

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года	1
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	2
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	3
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	4

Примечания к финансовой отчетности

1 Акционеры, руководство и аудиторы Банка	5
2 Основная деятельность Банка	6
3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
4 Основы представления отчетности	6
5 Принципы учетной политики	8
6 Денежные средства и их эквиваленты	13
7 Кредиты и дебиторская задолженность	13
8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
9 Прочие активы	20
10 Основные средства	21
11 Средства клиентов	22
12 Выпущенные долговые ценные бумаги	22
13 Прочие заемные средства	23
14 Прочие обязательства	23
15 Уставный капитал	23
16 Прочие фонды	24
17 Процентные доходы и расходы	25
18 Комиссионные доходы и расходы	25
19 Прочие операционные доходы	26
20 Административные и прочие операционные расходы	26
21 Налог на прибыль	27
22 Управление рисками	28
23 Управление капиталом	35
24 Условные обязательства	35
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
26 Операции со связанными сторонами	38
27 События после отчетной даты	38

	Примеч.	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	107045	65352
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1941	310
Кредиты и дебиторская задолженность	7	199868	47603
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	5	5
Прочие активы	9	6066	2076
Основные средства	10	1155	2437
Итого активов		316080	117783
Обязательства			
Средства клиентов	11	176464	30391
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	42066	0
Прочие заемные средства	13	24277	13000
Прочие обязательства	14	415	46726
Итого обязательств		243222	90117
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	96267	51456
Фонд переоценки основных средств	16	19	76
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(23428)	(23866)
Итого собственный капитал		72858	27666
Итого обязательств и собственного капитала		316080	117783

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 21 июня 2011 года.

_____(Проскурина Е.Б.)

Председатель Правления

_____(Гусев В.П.)

Главный бухгалтер

АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО)
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2010	2009
Процентные доходы	17	22713	7430
Процентные расходы	17	(7178)	(2650)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		15535	4780
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	7	(2962)	963
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		12573	5743
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5	124	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		0	0
Комиссионные доходы	18	12565	7271
Комиссионные расходы	18	(984)	(551)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие потери	24	200	(49)
Прочие операционные доходы	19	3719	822
Чистые доходы (расходы)		28197	13236
Административные и прочие операционные расходы	20	(26648)	(8939)
Операционные доходы (расходы)		(26648)	(8939)
Прибыль до налогообложения		1549	4297
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	21	(1168)	(1437)
Прибыль (убыток) за период		381	2860
Прочие компоненты совокупного дохода		0	0
Совокупный доход за период		381	2860

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 21 июня 2011 года.

_____(Проскурина Е.Б.)

Председатель Правления

_____(Гусев В.П.)

Главный бухгалтер

АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	17	21947	7456
Проценты уплаченные	17	(5277)	(2707)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5	124	0
Комиссии полученные	18	12565	7271
Комиссии уплаченные	18	(984)	(551)
Прочие операционные доходы	19	3082	669
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	20	(26263)	(8485)
Уплаченный налог на прибыль	21	(1278)	(190)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3916	3463
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(1631)	(244)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	(154461)	(1107)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	9	(3680)	(1933)
Чистый (прирост)/снижение по средствам других банков		0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	11	157350	2838
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	14	(48212)	42992
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		(46718)	46009
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(935)	0
Выручка от реализации основных средств	10	2469	487
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		1534	487
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	15	45000	
Приобретение собственных акций выкупленных у акционеров	15	(189)	
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	12	42066	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		86877	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты			
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		41693	46496
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		65352	18856
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	107045	65352

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 21 июня 2011 года.

_____(Проскурина Е.Б.)

Председатель Правления

_____(Гусев В.П.)

Главный бухгалтер

АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО)
Отчет об изменениях в собственном капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2008 года	51456	129	(26779)	24806
Переоценка основных средств		(53)	53	
Чистая прибыль (убыток) за период			2860	
Остаток за 31 декабря 2009 года	51456	76	(23866)	27666
Эмиссия акций (номинальная стоимость)	45000			
Собственные акции выкупленные у акционеров	(189)			
Переоценка основных средств		(57)	57	
Чистая прибыль (убыток) за период			381	
Остаток за 31 декабря 2010 года	96267	19	(23428)	72858

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 21 июня 2011 года.

_____(Проскурина Е.Б.)

Председатель Правления

_____(Гусев В.П.)

Главный бухгалтер

1 Акционеры, руководство и аудиторы Банка

Акционеры

	Доля участия, %	Количество голосов, %
ООО «Торговый дом «СтройГАЗ-Цемент»	29,740	29,740
Пестрых З. П.	28,548	28,548
Петров М.Ю.	19,811	19,811
Громов С.В.	13,587	13,587
Прочие акционеры с долей участия менее 5%	8,314	8,314
	100,00	100,00

Совет директоров

Громов Станислав Викторович
Ледин Евгений Васильевич
Кондратьев Всеволод Валерьевич
Петров Михаил Юрьевич
Мезенцева Галина Викторовна
Уланов Михаил Валентинович
Панин Олег Валерьевич

Правление

Гаврилова Наталья Андреевна
Гусев Виктор Павлович
Проскурина Елена Борисовна
Белых Наталья Геннадьевна

Аудиторы

ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг»

2 Основная деятельность Банка

АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО) (далее «Банк») - это коммерческий банк, действующий в форме открытого акционерного общества. Банк был создан в 1993 году.

Банк работает на основании лицензии № 2388, на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Основным видом деятельности Банка являются предоставление банковских услуг физическим и юридическим лицам на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Банком России.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов в банках РФ гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основным местом ведения деятельности Банка является Россия, Алтайский край, г.Рубцовск и г.Барнаул. Банк имеет два дополнительных офиса, расположенных в г.Барнауле.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Рубцовск, пр. Ленина, 206

Численность персонала Банка на 31 декабря 2010г. составила 39 человек (на 31 декабря 2009г.: 23 человек).

3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять особенности, присущие странам, рыночные отношения в которых находятся в стадии развития. Среди этих особенностей отсутствие свободной конвертируемости национальной валюты за пределами страны, низкий уровень ликвидности на биржевых и внебиржевых рынках российских ценных бумаг. Налоговое, валютное и таможенное законодательство подвержены часто вносимым изменениям и допускают возможность разного толкования содержащихся в них норм. Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур обращения взыскания на обеспечение кредитов, большом объеме отчетности, предоставляемой в Банк России и в другие государственные контролирующие органы, сложных процедурах открытия (закрытия) подразделений банков, слияния и реорганизации банков, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

С целью дальнейшего развития кредитования и повышения стабильности банковской системы с 2005 года начата реализация проекта по созданию эффективно действующих национальных кредитных бюро. В 2006 - 2010 годах продолжено дальнейшее развитие данного проекта и банк является его участником.

В настоящий момент конкуренция на рынке банковских услуг характеризуется как высококонкурентная. Банк испытывает конкуренцию со стороны других региональных банков, а так же территориальных филиалов и отделений других банков, имеющих длительный опыт работы в рыночных условиях.

4 Основы представления отчетности

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Правлением Комитета по международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем отчетном периоде. На дату окончания отчетного периода опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно. По мнению Банка, применение упомянутых выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Отчетный период для целей финансовой отчетности по МСФО установлен равным календарному году с 1 января по 31 декабря.

4 Основы представления отчетности (продолжение)

В балансе банка по российским стандартам отражено участие банка в дочерней организации в сумме 6 тыс. рублей. Банк является единственным учредителем данной организации. Данная организация уже несколько лет не ведет свою деятельность и в настоящее время находится, по решению суда, в стадии ликвидации. Поскольку никаких активов в балансе данной организации не имеется, банк в отчетности по МСФО не признает в качестве активов свои вложения в эту организацию.

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

Настоящая финансовая отчетность представляется в национальной валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование определенных учетных оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. От руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Основные изменения в суммах собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, а также прибыли за период, закончившийся 31 декабря 2010 года, и год, закончившийся 31 декабря 2009 года, согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Уставный капитал и фонды	Прибыль	Уставный капитал и фонды	Прибыль
Национальные стандарты бухгалтерского учета	80413	3526	33243	5697
Резервы на потери	(5000)	(361)	(4639)	(1373)
Текущее налогообложение	(0)	(1168)	(0)	(1437)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(222)	617	(838)	(42)
Списание расходов будущих периодов и активов не признаваемых в МСФО	(2333)	(2233)	(100)	15
Международные стандарты финансовой отчетности	72858	381	27666	2860

5 Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой финансовые активы, которые приобретаются Банком с целью получения прибыли в краткосрочной перспективе за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи. Банк классифицирует активы в данную категорию, если у него есть твердое намерение продать их в течение шести месяцев с момента приобретения. Активы, классифицированные Банком в данную категорию не подлежат реклассификации в иные категории финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость данных активов рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации активов в будущем. При определении рыночных котировок активы оцениваются по цене последних торгов, если они котировются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по данной категории активов отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются как доходы по дивидендам в составе прочих операционных доходов.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов. Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, за исключением случаев, когда они предоставляются с целью извлечения прибыли от их переуступки в ближайшее время, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость выданного кредита. В дальнейшем, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

5 Принципы учетной политики (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в отчете о прибылях и убытках.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии оцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

5 Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, с учетом переоценок, сделанных в соответствии с РСБУ. Это сделано потому, что оценка основных средств по стоимости приобретения скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение получается заниженной. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация. Амортизация начисляется таким образом, чтобы полностью списать стоимость основных средств в течение предполагаемого срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного списания начиная с даты приобретения основного средства или с момента завершения работ, когда основное средство готово к использованию. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации. Предполагаемый срок полезного использования активов регулярно пересматривается и при необходимости может быть пересмотрен. Ниже указаны используемые Банком для различных объектов основных средств нормы амортизации:

Здания и сооружения - 2 % в год;

Компьютеры – 40 % в год

Прочее офисное и банковское оборудование – 25 % в год;

Транспортные средства - 25 % в год;

Нематериальных активов на отчетную дату на балансе Банка не имеется.

Операционная аренда. На отчетную дату Банк не имеет в собственности отдельных зданий или других обособленных помещений, но в то же время выступает в роли арендатора трех обособленных помещений для ведения деятельности основного банка и двух дополнительных офисов. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных финансовых инструментов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов(расходов) от урегулирования задолженности.

5 Принципы учетной политики (продолжение)

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает в себя прибыли и убытки от выбытия и изменения справедливой стоимости таких финансовых активов.

5 Принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. За 31 декабря 2010 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США (за 31.12.2009г: 30,2442 рубля за 1 доллар США) и 40,3331 рубля за 1 ЕВРО (за 31.12.2009г.: 43,3883 рубля за 1 ЕВРО). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении. Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в финансовое положение Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
Наличные денежные средства	6666	2673
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	79732	54437
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	20647	8242
Итого денежных средств и их эквивалентов	107045	65352

7 Кредиты и дебиторская задолженность

	2010	2009
Корпоративные кредиты	35008	
Кредитование субъектов малого предпринимательства	118583	18604
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7520	8272
Ипотечные кредиты	53380	36291
Дебиторская задолженность	3903	
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	218394	63167
Резерв под обесценение кредитов	(18441)	(15564)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(85)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	199868	47603

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	0	(1939)	(1369)	(12256)	(0)	(15564)
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(870)	(4108)	141	1960	(85)	(2962)
резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года	(870)	(6047)	(1228)	(10296)	(85)	(18526)

7 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	(4505)	(1047)	(11182)	(16734)
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	2566	(322)	(1273)	971
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные			199	199
резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2009года	(1939)	(1369)	(12256)	(15564)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2010	2009
Дебиторская задолженность по операциям продажи закладных в Агентство по Жилищному Ипотечному кредитованию	3797	
Дебиторская задолженность клиентов по расчетно-кассовым операциям	106	
Итого дебиторской задолженности	3903	

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной и обусловленной характером операций не предусматривающих авансовые платежи либо расчеты «день в день». Вся дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

7 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	97505	44,6	12731	20,2
Физические лица	60757	27,8	44563	70,5
Производство	32279	14,8	4000	6,3
Финансовое посредничество	14689	6,7		
Сельское хозяйство	9102	4,2		
Прочие	4062	1,9	1873	3,0
Итого кредитов и дебиторской задолженности		100		100
(общая сумма)	218394		63167	

По состоянию за 31 декабря 2010 года банк имеет 3 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 11000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 55275 тысяч рублей или 25% от общего кредитного портфеля до вычета резервов под обесценение кредитов. По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 199868 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2009 года банк имеет 2 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 4000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 11000 тысяч рублей или 17% от общего кредитного портфеля до вычета резервов под обесценение кредитов. По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 47603 тысяч рублей.

Все кредиты выданы клиентам, расположенным в Алтайском крае. В процессе своей деятельности Банк предоставляет кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26. Порядок предоставления кредитов связанным сторонам соответствует аналогичному порядку предусмотренному для прочих заемщиков. Ставки по кредитам связанным сторонам отражают текущие рыночные условия, и соответствуют аналогичным, установленным по кредитам для прочих заемщиков.

7 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты					3903	3903
Кредиты обеспеченные						
Недвижимостью	22000	44324	1850	53380		121554
Оборудованием и транспортными средствами		21316	199			21515
Прочими активами		39041				39041
Долговыми ценными бумагами	8008					8008
Поручительствами и банковскими гарантиями	5000	13902	5471			24373
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	35008	118583	7520	53380	3903	218394

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

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты обеспеченные				
Недвижимостью	2150	3122	36291	41563
Оборудованием и транспортными средствами	1003			1003
Прочими активами	14281	0		14281
Поручительствами и банковскими гарантиями	1170	5150		6320
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	18604	8272	36291	63167

7 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные						
Крупные новые заемщики	22000					22000
Кредиты пересмотренные в 2010 году		1016				1016
Прочие		57386	3425	40618		101429
Итого текущих и индивидуально необесцененных	22000	58402	3425	40618		124445
Индивидуально обесцененные						
Обесцененные из-за финансового положения	13008	58505	3408	5863	3903	84687
С задержкой платежа менее 30 дней			100			100
С задержкой платежа от 30 до 90 дней		733	130	5556		6419
С задержкой платежа от 90 до 180 дней		883	278	1096		2257
С задержкой платежа от 180 до 360 дней						0
С задержкой платежа свыше 360 дней		60	179	247		486
Итого Индивидуально обесцененных	13008	60181	4095	12762	3903	93949
Общая сумма кредитов до вычета резерва	35008	118583	7520	53380	3903	218394
Резерв под обесценение кредитов	(870)	(6047)	(1228)	(10296)	(85)	(18526)
Итого кредитов	34138	112536	6292	43084	3818	199868

7 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2009 года:

	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные				
Крупные новые заемщики	7000			7000
Кредиты пересмотренные в 2009 году	870	872	238	1980
Прочие	8061	2241	15041	25343
Итого текущих и индиви- дуально необесцененных	15931	3113	15279	34323
Индивидуально обесцененные				
Обесцененные из-за финансового положения	1304	4994	20584	26882
С задержкой платежа менее 30 дней		156		156
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	900			900
С задержкой платежа от 90 до 180 дней			29	29
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	86		104	190
С задержкой платежа свыше 360 дней	383	9	295	687
Итого Индивидуально обесцененных	2673	5159	21012	28844
Общая сумма кредитов до вычета резерва	18604	8272	36291	63167
Резерв под обесценение кредитов	(1939)	(1369)	(12256)	(15564)
Итого кредитов	16665	6903	24035	47603

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

7 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных, как обесцененные					
Недвижимостью		10571	1116	2872	14559
Оборудованием и транспортными средствами		19307	170		19477
Прочими активами		19687			19687
Долговыми ценными бумагами	7608				7608
Поручительствами и банковскими гарантиями	4750	5150	1615		11515
Итого	12358	54715	2901	2872	72846

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных, как обесцененные				
Недвижимостью			2272	11333
Оборудованием и транспортными средствами				
Прочими активами				
Поручительствами и банковскими гарантиями	1053	1580		2633
Итого	1053	3852	9061	13966

Оценочная справедливая стоимость обеспечения рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2010 года:

	2010	2009
Долевые ценные бумаги не имеющие котировок	5	5
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	5

В качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2010г показано участие банка в уставном капитале российской организации. Доля банка в уставном капитале этой организации менее 5%. По мнению руководства банка справедливая стоимость данных вложений составляет 5 тыс. рублей.

В качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2009г показано участие банка в уставном капитале российской организации. Доля банка в уставном капитале этой организации менее 5%. По мнению руководства банка справедливая стоимость данных вложений составляет 5 тыс. рублей.

9 Прочие активы

	2010	2009
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	118	12
Внеоборотные запасы (обеспечение полученное в собственность за неплатежи)	4884	2055
Прочие	1064	9
Итого прочих активов	6066	2076

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

По состоянию за 31 декабря 2010 года в состав прочих включены расчеты по хозяйственным операциям – 1064 тыс. рублей. Значительный объем расчетов по хозяйственным операциям обусловлен работами по оборудованию дополнительных офисов банковским, телекоммуникационным, компьютерным и офисным оборудованием.

По состоянию за 31 декабря 2009 года в состав прочих включены расчеты по хозяйственным операциям – 9 тыс. рублей.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

10 Основные средства

	При меча ние	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2009 года		2236	426	563	3225
Балансовая стоимость За 31 декабря 2009 года		3109	455	1105	4669
Накопленная амортизация За 31 декабря 2009 года		(1277)	(142)	(813)	(2232)
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года		1832	313	292	2437
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года		3109	455	1105	4669
Поступления				935	935
Выбытия		(3109)			(3109)
Остаток на конец года		0	455	2040	2495
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		(1277)	(142)	(813)	(2232)
Амортизационные отчисления	5		(114)	(271)	(385)
Выбытия		1277			1277
Остаток на конец года		(0)	(256)	(1084)	(1340)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года		0	199	956	1155

В отчетном 2010 году из состава Основных Средств было выведено здание банка находящееся по адресу г.Рубцовск, пр. Ленина, 206, в связи с его продажей и последующим заключением договора аренды с новым собственником. Продажа здания привела к уменьшению стоимости Основных Средств на 1832 тыс. рублей. По мнению руководства банка, данный факт не окажет никакого существенного влияния на деятельность банка.

11 Средства клиентов

	2010	2009
Некоммерческие и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	3046	418
- Срочные депозиты	23502	
- Нарощенные проценты по депозитам	35	
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	48228	10788
- Срочные депозиты	51401	1
- Нарощенные проценты по депозитам	165	
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	12356	1841
- Срочные вклады	36910	16922
- Нарощенные проценты по вкладам	821	421
Итого средств клиентов	176464	30391

За 31 декабря 2010 года Банк имел 11 клиентов (2009 г.: 5 клиентов) с остатками средств свыше 1000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 140130 тысяч рублей (2009 г.: 20085 тысяч рублей), или 69,8% (2009 г.: 46,3%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк имел один вклад до востребования в иностранной валюте (Евро). По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк не имел вкладов и счетов в иностранной валюте. Все клиенты банка являются резидентами РФ. Величина процентных ставок по срочным вкладам физических лиц варьируется в зависимости от срока и условий привлечения денежных средств. Средневзвешенные ставки по видам срочных вкладов физических лиц за 31 декабря 2010 года варьируются от 4,0% до 11,0% (за 31 декабря 2009 от 5% до 13,0%). Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Примечание	2010	2009
Векселя		42066	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		0	0

По состоянию за 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены:

- беспроцентным векселем, выпущенным Банком на условиях до востребования в сумме 22000 тысяч рублей;
- дисконтным векселем срок погашения, которого наступает 20.01.2011г в сумме 15086 тысяч рублей, сумма дисконта по данному векселю 49 тысяч рублей;
- дисконтным векселем срок погашения, которого наступает 03.07.2011г в сумме 5206 тысяч рублей, сумма дисконта по данному векселю 177 тысяч рублей;

Все выпущенные векселя размещены среди резидентов РФ. Банк не реализовывал собственные векселя связанным сторонам.

13 Прочие заемные средства

	Примечание	2010	2009
Субординированные депозиты		23000	13000
Наращенные проценты		1277	0
Итого прочих заемных средств		24277	13000

Субординированный долг в сумме 23000 тысяч рублей (2008г.:13000 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 9,5% в год и срок до погашения свыше пяти лет. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

14 Прочие обязательства

	Примечание	2010	2009
Налоги к уплате		63	1310
Резервы по обязательствам кредитного характера		19	254
Кредиторская задолженность		333	162
Обязательства перед акционерами предоставить акции банка (доп. Эмиссия)	15		45000
Итого прочих обязательств		415	46726

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 22.

15 Уставный капитал

Согласно учредительным документам Банка, по состоянию за 31 декабря 2010 года :

- Уставный капитал Банка сформирован в сумме 57 000 001 (пятьдесят семь миллионов один) рубль и разделен на 57 000 001 (пятьдесят семь миллионов одну) обыкновенную именную акцию, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.
- Количество размещенных обыкновенных именных акций 57 000 001 (пятьдесят семь миллионов одна) штука.
- Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 100 000 000 (сто миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.
- Приобретенные и выкупленные Банком акции, а также акции Банка, право собственности на которые перешло к Банку в соответствии с действующим законодательством, являются размещенными до их погашения.

15 Уставный капитал (продолжение)

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, включает следующие компоненты:

	2010			2009		
	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	57000001	0,001	96456	12000000	0,001	51456
Собственные акции выкупленные у акционеров	(189000)		(189)			
Итого уставного капитала	56811001	0,001	96267	12000000	0,001	51456

Фактически дополнительная эмиссия обыкновенных акций банка в сумме 45 миллионов рублей была оплачена в декабре 2009 года, но из-за технических причин результаты данной эмиссии не были зарегистрированы в 2009 году. В конечном итоге, результаты эмиссии были зарегистрированы Банком России в первый рабочий день нового года, т.е. 11 января 2010г.

Владельцами Банка и его конечными акционерами являются по состоянию за 31.12.2010г. 67 лиц, в том числе юр. лица – 27, доля участия в УК Банка – 32,5%, физ. лица – 40, доля участия в УК Банка – 67,5%. Основные акционеры Банка:

Владельцами Банка и его конечными акционерами являются по состоянию за 31.12.2009г. 68 лиц, в том числе юридические лица – 26 доля участия в УК Банка – 11,43%, физические лица – 42 доля участия в УК Банка – 88,57%.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций, согласно учредительным документам Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров, получать информацию о деятельности Банка, получать дивиденды. Ограничений на получение дивидендов не установлено. Привилегированных акций Банк не выпускал.

16 Прочие фонды

Прочие фонды	2010	2009
Фонд переоценки основных средств	19	76
Итого прочих фондов	19	76

Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. В течение 2010 года фонд переоценки основных средств уменьшился на сумму 57 тысяч рублей в результате перевода в категорию нераспределенной прибыли при выбытии основных средств.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка составила 2358 тысяч рублей (2009 г.: 4260 тысяч рублей). Распределение прибыли, в соответствии с учредительными документами Банка, утверждается на годовом собрании акционеров.

17 Процентные доходы и расходы

	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	22592	7430
Корреспондентские счета в других банках	121	
Итого процентных доходов	22713	7430
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(2968)	(2590)
Срочные депозиты юридических лиц	(3090)	(59)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(67)	
Текущие/расчетные счета	(0)	(1)
Средства других банков	(1053)	
Итого процентных расходов	(7178)	(2650)
Чистые процентные доходы	15535	4780

18 Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссия за рассмотрение заявки и выдачу кредита	6335	
Комиссия по расчетным операциям	4507	3999
Комиссия по кассовым операциям	1656	2714
Комиссия по другим операциям	67	558
Итого комиссионных доходов	12565	7271
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	(299)	(71)
Комиссия по расчетным операциям	(633)	(427)
Комиссия по другим операциям	(52)	(53)
Итого комиссионных расходов	(984)	(551)
Чистый комиссионный доход	11581	6720

19 Прочие операционные доходы

	2010	2009
Пени полученные по кредитным операциям	3596	264
Возмещение клиентами почтовых расходов банка и уплаченных госпошлин	75	69
Прочие доходы	48	489
Итого прочих операционных доходов	3719	822

По состоянию за 31 декабря 2009г. в составе прочих доходов отражены доходы Банка от выполнения функций сервисного агента по обслуживанию ипотечных кредитов обеспеченных залоговыми, законными владельцами которых являются другие российские банки, в сумме 383 тысяч рублей. В 2010 году Банк не выполнял функций сервисного агента по обслуживанию ипотечных кредитов обеспеченных залоговыми в связи с расторжением договора.

20 Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2010	2009
Расходы на содержание персонала		(9954)	(5943)
Расходы по реализации приобретенных прав требования		(6101)	
Списание материалов и расходов будущих периодов		(2959)	
Расходы по операционной аренде основных средств		(2543)	
Охрана и содержание зданий		(1525)	(879)
Амортизация основных средств	10	(385)	(454)
Расходы на ремонт основных средств		(277)	(48)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(657)	(174)
Информационные услуги		(693)	(198)
Расходы на содержание автотранспорта		(137)	(149)
Расходы на аудиторские услуги		(90)	(90)
Почтовые, телеграфные и телефонные расходы		(223)	(126)
Командировочные расходы		(186)	(52)
Прочие расходы		(918)	(826)
Итого административных и прочих операционных расходов		(26648)	(8939)

По состоянию за 31 декабря 2010г. расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 1786 тысячи рублей (2009 г.: 1025 тысячи рублей).

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1168)	(1437)
Изменения отложенного налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	(1168)	(1437)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2009г: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2010	2009
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	1549	4297
Теоретическое налоговое возмещение по базовой ставке 20%	(310)	(859)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	457	75
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(309)	(372)
- Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(610)	
- Прочие временные разницы	(9)	(13)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(387)	(268)
Расходы по налогу на прибыль за год	(1168)	(1437)

21 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются за 2010г - по ставке 20%. (за 2009г - по ставке 20%).

	31 декабря 2010г	Изменение	31 декабря 2009г
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
Резерв под обесценение кредитов	1000	(72)	928
Основные средства	(123)	131	8
Вложения	0	0	0
Прочее	465	(446)	19
Общая сумма отложенного налогового актива	1342	(387)	955
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	1342	(387)	955
Чистая сумма отложенного налогового актива	0	0	0

Специалисты Банка проанализировав порядок признания резервов разного вида, созданных в соответствии с правилами МСФО и российским налоговым законодательством, пришли к выводу, что вероятность возмещения этой суммы из бюджета отсутствует. Отложенный налоговой актив в сумме 1342 тысяч рублей не может привести к уменьшению налога, подлежащего уплате в бюджет в следующих отчетных периодах, поэтому этот отложенный налоговый актив не был признан в балансе.

22 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночные риски - валютный риск, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правового рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

В Банке создан кредитный комитет, который контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков: лимиты пересматриваются не реже чем один раз в год. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом.

22 Управление рисками (продолжение)

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

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

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В соответствии с внутренним положением, Банк от своего имени и за свой счет производит только операции с наличной иностранной валютой, лимит которых незначителен. Все безналичные операции, а также операции с наличной иностранной валютой на большую сумму, Банк производит только по поручению клиентов и за их счет. Банк всегда стремится поддерживать по каждой из валют в отдельности закрытую валютную позицию. Допускаются лишь незначительные отклонения от закрытой позиции, сложившиеся при совершении конкретной валютной операции, при этом, при совершении следующей валютной операции, Банк всегда стремится уменьшить открытую позицию по данной валюте. В результате такой политики, Банк практически не подвержен валютному риску, поскольку все риски связанные с изменением валютно-обменных курсов ложатся на клиентов банка. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2010 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

22 Управление рисками (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2010 года, позиция Банка по валютам составила:

	Валюта Российской Федерации	Иностранная валюта Евро	Доллары США	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	102877	4160	8	107045
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1941			1941
Кредиты и дебиторская задолженность	199868			199868
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5			5
Основные средства	1155			1155
Прочие активы	6066			6066
Итого активов	311912	4160	8	316080
Обязательства				
Средства клиентов	1173587	4154		177741
Выпущенные долговые ценные бумаги	42066			42066
Прочие заемные средства	23000			23000
Прочие обязательства	415			415
Итого обязательств	239068	4154		243222
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010г.	71844	6	8	72858
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2009г.	27666			27666

В течение 2010 и 2009 годов Банк не имел процентных активов и обязательств с переменной процентной ставкой. В течение 2009 года Банк не имел процентных активов и обязательств в иностранной валюте, а в течение 2010 года Банк не имел открытой валютной позиции более 0,02%.

Поэтому чувствительность прибыли и капитала к изменению процентных ставок и валютнообменных курсов для различных валют незначительна.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка.

22 Управление рисками (продолжение)

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

По состоянию за 31 декабря 2010 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, отличается от анализа по срокам погашения в связи с реклассификацией беспроцентных активов и обязательств.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					107045	107045
Обязательные резервы на счетах в Банке России					1941	1941
Кредиты и дебиторская задолженность	33667	63183	16749	82451	3818	199868
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					5	5
Прочие активы					6066	6066
Основные средства					1155	1155
Итого активов	33667	63183	16749	82451	120030	316080
Обязательства						
Средства клиентов	17665	36283	33603	36001	54189	177741
Выпущенные долговые ценные бумаги	15037		5029		22000	42066
Прочие заемные средства				23000		23000
Прочие обязательства					415	415
Итого обязательств	32702	36283	38632	59001	76604	243222
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	965	26900	(21883)	23450	43426	72858
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года	(1158)	(5195)	11071	11101	11847	27666

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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

22 Управление рисками (продолжение)

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 124,5 (За 31 декабря 2009 г.: 154,8).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 120,2 (За 31 декабря 2009 г.: 128,2).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 53,4 (За 31 декабря 2009 г.: 59,1).

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2010 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	107045					107045
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1941					1941
Кредиты и дебиторская задолженность	37485	63183	16749	82451		199868
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					5	5
Прочие активы	1064				5002	6066
Основные средства					1155	1155
Итого активов	147535	63183	16749	82451	6162	316080
Обязательства						
Средства клиентов	71854	36283	33603	36001		177741
Выпущенные долговые ценные бумаги	37037		5029			42066
Прочие заемные средства				23000		23000
Прочие обязательства	415					415
Итого обязательств	109306	36283	38632	59001		243222
Чистый разрыв ликвидности	38229	26900	(21883)	23450	6162	72858
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	38229	65129	43146	66696	72858	72858

22 Управление рисками (продолжение)

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2009 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2009 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	65352					65352
Обязательные резервы на счетах в Банке России	310					310
Кредиты и дебиторская задолженность	439	6864	16198	24102		47603
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				5		5
Основные средства					2437	2437
Прочие активы	9				2067	2076
Итого активов	66110	6864	16198	24107	4504	117783
Обязательства						
Средства клиентов	13204	12059	5127	13001		43391
Прочие обязательства	46726					46726
Итого обязательств	59930	12059	5127	13001		90117
Чистый разрыв ликвидности	6180	(5195)	11071	11106	4504	27666
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	6180	985	12056	23162	27666	27666

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как “до востребования и менее 1 месяца”, так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию. По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеприведенные данные.

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

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

22 Управление рисками (продолжение)

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Система контроля операционного риска Банка предусматривает следующие уровни:

Первый уровень. Руководители структурных подразделений Банка:

- постоянный контроль выполнения работниками предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного риска;

Второй уровень. Ответственный сотрудник по управлению рисками:

- мониторинг состояния и размера операционного риска;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного или нескольких параметров управления операционным риском;

Третий уровень. Правление Банка:

- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (или ограничение их задач), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

В целях минимизации операционного риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечивает безопасность хранения информации и документации, а также предотвращения несанкционированного доступа к информации;
- осуществляет регистрацию и мониторинг действий пользователей программного обеспечения Банка;
- обеспечивает защиту от несанкционированного входа в систему;
- осуществляет автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- осуществляет разграничение доступа к информации;
- устанавливает порядок участия органов управления и руководителей подразделений в управлении операционным риском.

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

Контроль за правовым риском осуществляет юридический отдел Банка. В целях снижения правового риска в Банке разработаны типовые формы кредитных и депозитных договоров. Кроме того, все договора, включая договора по хозяйственной деятельности, подлежат обязательному согласованию с юридическим отделом.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

За 31 декабря 2010 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 72858 тысяч рублей (2009 год: 27666 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения равного 11%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2010	2009
Основной капитал	78225	26724
Дополнительный капитал	23332	19516
Суммы, вычитаемые из капитала	(195)	(6)
Итого нормативного капитала	101362	46234

В течение 2009 и 2010 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

24 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

24 Условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2010	2009
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	63352	2200
Гарантии выданные	6447	
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(19)	(254)
Итого обязательств кредитного характера	69780	1946

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 3, экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов информации о компаниях – объектах инвестиций. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года приведена в Примечании 7.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Выпущенные векселя. Справедливая стоимость выпущенных векселей основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

26 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операций с иностранной валютой. Данные операции осуществляются Банком преимущественно по рыночным ставкам. Поскольку операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и с другими клиентами, то соответственно доходы и расходы Банка будут пропорциональны объему этих операций в общем объеме соответствующих операций Банка. Ниже указаны остатки на конец года, а так же другие операции за отчетный период со связанными сторонами:

	2010	2009
Кредиты и авансы клиентам	50811	0
Средства клиентов	19948	0
Субординированный депозит	23000	13000
Наращенные проценты	1277	0

27 События после отчетной даты

Основными некорректирующими событиями, свидетельствующем о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, являются следующие:

- Решение внеочередного общего собрания акционеров, состоявшегося 25 февраля 2011 года о переносе юридического адреса Банка и его органов управления по адресу: 656049, г. Барнаул, проспект Ленина, д. 43. Подготовка и представление в Банк России всех необходимых документов поручена председателю правления Банка.

- Решение внеочередного общего собрания акционеров, состоявшегося 18 марта 2011 года об увеличении уставного капитала путем размещения, в форме открытой подписки, дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль, в количестве 100 000 000 (сто миллионов) штук. Форма оплаты акций – денежные средства. В результате предпринятых руководством Банка действий, данный дополнительный выпуск был зарегистрирован 10 июня 2011 года, Государственный регистрационный номер – 10202388B010D.

- 18 июня 2011 года состоялось годовое общее собрание акционеров банка. На данном собрании было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2010 года.

Других событий после отчетной даты, подлежащих раскрытию, не существует.