

Группа Банка «Центр-инвест»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности и отчет
независимого аудитора**

31 декабря 2010 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	1
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	2
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	22
6	Новые учетные положения	25
7	Денежные средства и их эквиваленты	28
8	Торговые ценные бумаги	29
9	Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	32
10	Средства в других банках	32
11	Кредиты и авансы клиентам	33
12	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	43
13	Инвестиции в ассоциированные компании	48
14	Нематериальные активы	49
15	Основные средства	50
16	Прочие финансовые активы	51
17	Прочие активы	52
18	Средства других банков	53
19	Средства клиентов	53
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	54
21	Заемные средства от международных финансовых институтов	55
22	Субординированный долг	57
23	Прочие финансовые обязательства	57
24	Прочие обязательства	58
25	Уставный капитал	58
26	Процентные доходы и расходы	59
27	Коммиссионные доходы и расходы	60
28	Административные и прочие операционные расходы	61
29	Налог на прибыль	61
30	Дивиденды	64
31	Сегментный анализ	64
32	Управление финансовыми рисками	70
33	Управление капиталом	87
34	Условные обязательства	88
35	Производные финансовые инструменты	89
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	90
37	Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	94
38	Операции со связанными сторонами	96
39	Дочерняя компания Банка	98
40	События после отчетной даты	98



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету директоров Банка «Центр-инвест»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Банка «Центр-инвест» и его дочерней компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и консолидированные отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление консолидированной финансовой отчетности

- 2 Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.



Мнение аудитора

- 6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

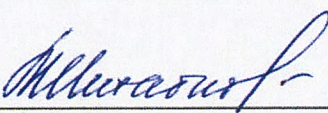
ЗАО PricewaterhouseCoopers Audit

25 марта 2011 года
Москва, Российская Федерация

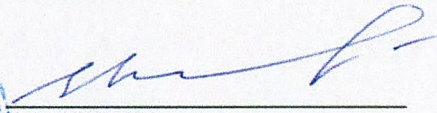
Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	5 945 891	8 968 537
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		244 706	200 322
Торговые ценные бумаги	8	2 907 567	2 695 936
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	9	6 005	6 005
Средства в других банках	10	4 511 454	402 888
Кредиты и авансы клиентам	11	30 142 571	25 512 558
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	12	482 097	774 045
Инвестиции в ассоциированную компанию	13	320 657	307 922
Нематериальные активы	14	354 747	362 744
Основные средства	15	2 623 759	2 636 042
Прочие финансовые активы	16	202 457	192 433
Прочие активы	17	537 426	852 548
ИТОГО АКТИВОВ		48 279 337	42 911 980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	18	362 857	681 723
Средства клиентов	19	33 813 688	27 791 089
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	2 040 432	2 337 904
Заемные средства от международных финансовых институтов	21	4 007 518	4 231 345
Субординированный долг	22	1 876 061	1 975 847
Прочие финансовые обязательства	23	116 525	135 129
Отложенное налоговое обязательство	29	166 323	173 695
Прочие обязательства	24	121 845	142 948
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		42 505 249	37 469 680
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	25	1 258 709	1 258 709
Эмиссионный доход	25	1 646 428	1 646 428
Фонд переоценки основных средств		1 270 280	1 166 911
Нераспределенная прибыль		1 598 671	1 370 252
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ АКЦИОНЕРАМ		5 774 088	5 442 300
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		48 279 337	42 911 980

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 25 марта 2011 года.


 А.А.Штабнова
 Председатель Правления




 Е.А.Кужелева
 Главный бухгалтер

Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Процентные доходы	26	4 801 408	4 952 758
Финансовые доходы по лизинговым операциям	26	133 321	268 520
Процентные расходы	26	(2 671 373)	(3 134 911)
Чистые процентные доходы		2 263 356	2 086 367
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	11, 12	(1 077 259)	(1 240 137)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение		1 186 097	846 230
Комиссионные доходы	27	806 815	707 462
Комиссионные расходы	27	(166 336)	(130 924)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(9 399)	159 381
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		46 665	128 579
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(34 862)	(610 340)
Доходы за вычетом расходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке		59 487	275 252
Доходы за вычетом расходов от переуступки прав требования	11	14 355	135 631
Отчисления в резерв по прочим активам	17	(80 412)	(72 629)
Прочие операционные доходы		64 896	163 586
Страхование вкладов		(79 398)	(59 664)
Административные и прочие операционные расходы	28	(1 498 870)	(1 449 208)
Доля финансового результата ассоциированной компании	13	7 856	415
Прибыль до налогообложения		316 894	93 771
Расходы по налогу на прибыль	29	(97 080)	(27 157)
Прибыль за год, принадлежащая акционерам		219 814	66 614

Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Прибыль за год, принадлежащая акционерам		219 814	66 614
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств	15	156 492	(106 653)
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированной компании	13	4 879	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	29	(31 298)	21 331
Прочий совокупный доход за год, принадлежащий акционерам		130 073	(85 322)
Итого совокупный доход за год, принадлежащий акционерам		349 887	(18 708)

Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 874 668	4 729 398
Финансовые доходы по лизинговым операциям		132 334	252 644
Проценты уплаченные		(2 709 089)	(3 165 659)
Комиссии полученные		809 457	700 210
Комиссии уплаченные		(160 675)	(126 252)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		16 157	22 961
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		46 665	128 579
Доходы за вычетом расходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке		35 189	296 478
Доходы, полученные от переуступки прав требования		18 855	33 399
Прочие полученные операционные доходы		75 723	162 581
Уплаченные взносы по страхованию вкладов		(95 885)	(56 676)
Расходы на содержание персонала		(712 524)	(640 866)
Уплаченные операционные расходы		(494 124)	(553 129)
Уплаченный налог на прибыль		(29 084)	(907)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 807 667	1 782 761
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в ЦБ РФ		(44 384)	(144 328)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(249 413)	(1 573 898)
Чистое снижение по прочим ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		-	2 055
Чистый прирост по средствам в других банках		(4 101 450)	(336 909)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(5 736 604)	2 282 701
Чистое снижение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу		200 199	709 433
Чистое снижение по прочим активам		142 430	521 621
Чистое снижение по средствам других банков		(318 149)	(12 434 465)
Чистый прирост по средствам клиентов		6 123 090	6 299 562
Чистый прирост по выпущенным векселям		46 760	12 900
Чистое снижение по прочим обязательствам		(92 162)	(267 694)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(2 222 016)	(3 146 261)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	15	(21 491)	(174 398)
Выручка от реализации основных средств		2 383	-
Приобретение нематериальных активов	14	(15 961)	(84 242)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(35 069)	(258 640)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выручка от выпущенных облигаций	20	1 691 787	2 803 802
Погашение выпущенных облигаций	20	(2 035 685)	(694 331)
Погашение прочих заемных средств		-	(4 863 517)
Выручка от заемных средств, полученных от международных финансовых институтов	21	650 000	1 995 892
Погашение заемных средств, полученных от международных финансовых институтов	21	(863 549)	(1 590 266)
Погашение субординированного долга		(111 894)	-
Дивиденды уплаченные	30	(18 099)	(18 099)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(687 440)	(2 366 519)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(78 121)	461 742
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(3 022 646)	(5 309 678)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		8 968 537	14 278 215
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	5 945 891	8 968 537

Инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, исключаются из консолидированного отчета о движении денежных средств.

Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Принадлежит акционерам Банка				Итого собственных средств, принадлежащих акционерам
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	
Остаток на 1 января 2009 года		1 258 709	1 646 428	1 279 919	1 294 051	5 479 107
Прибыль за год		-	-	-	66 614	66 614
Прочий совокупный доход		-	-	(85 322)	-	(85 322)
Итого совокупного дохода, отраженного за 2009 год		-	-	(85 322)	66 614	(18 708)
Дивиденды объявленные и выплаченные:						
- обыкновенные акции	30	-	-	-	-	-
- привилегированные акции	30	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Амортизация фонда переоценки зданий, за вычетом налога		-	-	(27 686)	27 686	-
Остаток на 31 декабря 2009 года		1 258 709	1 646 428	1 166 911	1 370 252	5 442 300
Прибыль за год		-	-	-	219 814	219 814
Прочий совокупный доход		-	-	130 073	-	130 073
Итого совокупного дохода, отраженного за 2010 год		-	-	130 073	219 814	349 887
Дивиденды объявленные и выплаченные:						
- обыкновенные акции	30	-	-	-	-	-
- привилегированные акции	30	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Амортизация фонда переоценки зданий, за вычетом налога		-	-	(26 704)	26 704	-
Остаток на 31 декабря 2010 года		1 258 709	1 646 428	1 270 280	1 598 671	5 774 088

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Банка «Центр-инвест» (далее «Банк») и его дочерней и ассоциированной компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Центр-инвест»») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Информация о консолидированной дочерней компании включена в Примечание 39. Более подробная информация по ассоциированной компании приведена в Примечании 13.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие, розничные банковские услуги и лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №2225, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Свидетельство о включении банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 283 от 09.12.2004 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет девять филиалов (31 декабря 2009 года: девять) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительства в Москве, Лондоне и 86 (31 декабря 2009 года: 92) дополнительных офисов в Ростовской области, Волгоградской области, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

В 2010 года средняя численность персонала Группы составляла 1 455 человек (2009 год: 1 646 человек).

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 34). Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Юг России благодаря более диверсифицированной структуре экономики по отраслям показывает в посткризисном 2010 году более динамичное и стабильное развитие. Основная отрасль - сельское хозяйство - также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России.

Устойчивый рост на Юге России также обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики как по видам деятельности, так и по высокой доли малых и средних предприятий. Тем не менее, экономика региона зависит от общих тенденций развития экономики Российской Федерации.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерняя компания применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Банк оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевого методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный при приобретении гудвилл за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii); все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

Информация об инвестициях в ассоциированные компании представлена в Примечании 13.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты оцениваются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительное раскрытие финансовой информации необходимо в случае, если при изменении суждений на обоснованные альтернативы происходит значительное изменение чистой прибыли, доходов, общей величины активов и обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе консолидированного отчета о прибылях или убытках в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков; и признается в составе отчета об изменениях в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «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. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков. Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных основ; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с официальной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете прибылей и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки

расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Резерв под обесценение активов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями договора. Резерв создается по индивидуальной задолженности, либо по группе финансовых активов, на сумму амортизированной стоимости актива, под которой понимается стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента. При наличии объективных признаков убытка от обесценения, величина резерва определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, то есть эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовый актив признается обесцененным, только если существует объективное свидетельство, указывающее на то, что одно или несколько событий, произошедшие после первоначального признания актива, оказали влияние на расчетную величину будущих потоков денежных средств по данному активу. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий. К объективным признакам обесценения относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях убытка:

- наличие просроченной задолженности по кредитному договору (основной долг и/или проценты и комиссии) длительностью 31 и более дней;
- признание заемщика несостоятельным (банкротом), в соответствии с законодательством;
- обращение заемщика в Арбитражный суд с заявлением о признании себя несостоятельным (банкротом) либо аналогичные действия, позволяющие избежать либо отсрочить погашение кредита и иных обязательств перед Банком;
- значительные финансовые трудности, испытываемые заемщиком, вероятным результатом которых могут явиться его несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность;
- вероятность либо факт финансовой реорганизации заемщика, результатом которой может стать либо стало ухудшение его финансового положения, влекущее банкротство либо устойчивую неплатежеспособность (например, снижение его чистых активов более чем на 25%);
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах (реструктуризация задолженности);
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе ссуд, при условии, что такое уменьшение еще не может быть отождествлено с отдельными ссудами в составе этой группы, включая национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по ссудам в составе группы (рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

При расчете резерва под обесценение ссуд определяется наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к ссудам, имеющим самостоятельное значение, и совокупной основе применительно к ссудам, не имеющим самостоятельного значения.

Убытки от обесценения, признанные на совокупной основе, представляют собой промежуточный шаг на пути к идентификации убытков от обесценения отдельно взятых активов в составе группы финансовых активов, совокупно оцененных на предмет обесценения. Сразу же после появления информации, идентифицирующей конкретные убытки от обесценения отдельно взятых активов в группе, эти активы выводятся из состава этой группы.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Расчет резерва по индивидуально значимой задолженности осуществляется на основании сопоставления потоков расходов по погашению кредитов заемщика и потоков доходов от его деятельности и от реализации обеспечения, за счет которых планируется погашение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства (за исключением земли и зданий Группы) отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прочие основные средства, включающие офисное и компьютерное оборудование, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием прямолинейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2% - 2,5%
Прочее	20%

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 10 лет.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Дата начала лизинга. Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания лизинга.

Дата начала лизинговой сделки. Датой начала лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено письменно, подписано сторонами сделки и содержать описание существенных условий сделки.

Признание выручки. Группа учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие общую сумму инвестиций в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом контракте. Процентная ставка, применяемая по лизинговым контрактам, является ставкой дисконта, при которой общие инвестиции в лизинг по состоянию на дату начала лизинговой сделки равны справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Разница между общей суммой инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход. Неполученный финансовый доход амортизируется в течение всего срока лизинга с использованием ставки дисконта, применяемой к договору лизинга.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, отдельно и непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга.

Любые авансовые платежи, осуществленные поставщику после даты начала лизинговой сделки и до даты начала лизинга, отражаются как предоплата в составе прочих финансовых активов. Платежи, полученные Группой от лизингополучателя до даты начала лизинга отражаются как авансы в составе прочих финансовых обязательств. Эти суммы корректируются против дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Переклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Заемные средства от международных финансовых институтов. Заемные средства (включая субординированные кредиты) отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Расходы по налогу на прибыль отражаются в данной консолидированной финансовой отчетности на основе наилучшей оценки руководством взвешенной средней годовой ставки налога, ожидаемой для финансового года в целом.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы повторно оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства отражаются по позициям налога на прибыль, которые определяются руководством как вероятные в отношении начисления дополнительных налоговых обязательств в случае, если эти позиции будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как **эмиссионный доход**.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой распределения является чистая прибыль текущего года.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рублей за 1 доллар США, 40,3331 рублей за 1 евро (31 декабря 2009 г.: 30,2442 рублей за 1 доллар США, 43,3883 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Правлению Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Изменения в представлении отчетности прошлых лет. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Начиная с 2010 года Группа выделяет расходы по страхованию вкладов из административных и прочих операционных расходов. Руководство осуществило указанные изменения в классификации показателей предыдущего года, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, с целью предоставления более детальной информации пользователям финансовой отчетности. Ниже представлено воздействие реклассификации на 31 декабря 2009 года для целей представления консолидированной финансовой отчетности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	Изменение	2009 после изменений
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Страхование вкладов	-	(59 664)	(59 664)
Административные и прочие операционные расходы	(1 508 872)	59 664	(1 449 208)
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Страхование вкладов	-	(56 676)	(56 676)
Уплаченные операционные расходы	(609 805)	56 676	(553 129)

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Изменение в представлении консолидированной финансовой отчетности, принятые в 2010 году, не оказали воздействия на отчет о консолидированном финансовом положении, и поэтому Группа не представила в примечаниях информацию по состоянию на 1 января 2009 года.

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если оцененная задержка в выплате основного долга суммы самых больших кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 11 230 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 1 870 тысяч рублей) больше, или на 11 230 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 1 328 тысяч рублей) меньше.

В 2010 году Группа пересмотрела методику оценки качества кредитного портфеля. В результате изменений по индивидуально значимой задолженности расчет резерва осуществляется на основании сопоставления потоков расходов по погашению кредитов заемщика и потоков доходов от его деятельности и от реализации обеспечения, за счет которых планируется погашение, с применением метода эффективной ставки процента. Введена система рейтингов для индивидуально значимой, необесцененной и непросроченной задолженности. Оценка рисков по ссудам, не имеющим самостоятельного значения производится в разрезе отраслей для необесцененных ссуд и в зависимости от срока просроченной задолженности для обесцененных ссуд на основании анализа статистики за предшествующие годы с учетом наличия обеспечения по указанным ссудам. По мнению руководства Группы пересмотр методики не оказал существенного влияния на величину созданного резерва по состоянию на 31 декабря 2009 года

Финансовая аренда (лизинг) и прекращение признания финансовой аренды (лизинга). Руководство применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Переоценка основных средств. Ввиду отсутствия высоколиквидного рынка нежилых помещений в Ростове, Ростовской области и прочих регионах Южного федерального округа Российской Федерации, Банк и независимый оценщик использовали профессиональные суждения при сопоставлении существующих операций по продаже недвижимости и имеющуюся информацию по операциям третьих сторон с землей и недвижимостью. Если стоимость одного квадратного метра земли увеличилась бы на 10%, общая стоимость земли, отраженная в балансе увеличилась бы на 46 128 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 41 929 тысяч рублей). Если стоимость одного квадратного метра здания увеличилась бы на 10%, общая стоимость зданий, отраженных в балансе увеличилась бы на 174 949 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 159 702 тысячи рублей).

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 34 "Условные обязательства".

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

(а) Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2010 года.

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не оказала существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 18, «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. ПКИ 18 не оказала существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания относила общий совокупный доход на владельцев материнской компании и неконтролирующих акционеров (ранее – «доля меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле представляют собой дефицит. Действовавший ранее стандарт требовал, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев было отнесено на владельцев материнской компании. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все сохранившиеся инвестиции в бывшую дочернюю компанию, должны оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Данный пересмотренный стандарт не оказал существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО 3 «Объединения бизнеса» (пересмотренный в 2008 году; (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого ранее применявшийся метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. Пересмотренный МСФО 3 не оказал существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Данный пересмотренный стандарт не оказал существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО 5, МСФО 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Кроме этого, изменения, разъясняющие отнесение активов в категорию «удерживаемые для продажи» в соответствии с МСФО 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(b) Изменения к стандартам, принятые до даты вступления в силу этих стандартов

Группа приняла изменение к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», которое было выпущено в мае 2010 года как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности. Данное изменение разъясняет требования к представлению и содержанию консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств. В консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств необходимо представлять сверку между балансовой стоимостью на начало и на конец периода для каждого компонента собственных средств, при этом содержание было упрощено, так как анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств разрешено представлять в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменение к МСФО 32 (выпущено 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевого инструментов. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевого инструментов и балансовой стоимостью долга. Группа считает, что ПКИ 19 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года. Данное изменение к МСФО 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО 7. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Группа изучает воздействие измененного стандарта на раскрытия и консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность, за исключением изменения к МСФО (IAS 1), которое было досрочно принято Группой, как это указано в Примечании 5.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Наличные средства	2 247 173	1 811 459
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 232 118	1 813 510
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	388 623	326 972
- других стран	612 365	4 328 668
Расчетные счета в торговых системах	465 612	687 928
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 945 891	8 968 537

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страна	Рейтинг S&P/Moody's/Fitch	2010	2009
Банк А	Россия	BB+ / Baa3 / BBB+	279 114	288 693
Банк Б	Россия	- / Baa1 / BBB	32 942	2 932
Банк В	Россия	BBB / Baa1 / BBB	21 539	21 693
Прочие	Россия		55 028	13 654
Итого по Российской Федерации			388 623	326 972
Банк Г	США,	A+ / A1 / A+	272 588	154 913
Банк Д	Великобритания	AA- / Aa2 / AA+	150 949	2 556 425
Банк Е	США	- / Ba3 / -	78 493	1 470 585
Банк Ж	Германия	AA / Aa3 / -	65 731	27 804
Банк З	США	A / Aa3 / A	13 037	31 815
Банк И	Италия	A / Aa3 / A	3 772	80 962
Прочие с рейтингом не ниже А	Австрия		27 795	6 164
Итого по другим странам			612 365	4 328 668

Расчетные счета в торговых системах представлены остатками на счетах Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ) и ее дочерней структуры.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Корпоративные облигации	1 614 686	1 652 835
Еврооблигации	1 039 241	948 166
Муниципальные облигации	184 017	47 340
Итого долговых ценных бумаг	2 837 944	2 648 341
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	69 623	46 431
Корпоративные акции	-	1 164
Итого долевыми ценными бумагами	69 623	47 595
Итого торговых ценных бумаг	2 907 567	2 695 936

Этот портфель был сформирован в целях управления ликвидностью Группы.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

В 2009 году Группа приобрела Еврооблигации¹. Большинство этих бумаг по состоянию на 1 января 2011 года принимаются Банком России в качестве обеспечения по сделкам прямого внебиржевого РЕПО. Данный портфель создан в целях управления ликвидностью банка. Фактическими заемщиками по данным бумагам являются крупные российские компании: Транснефть, ТНК-ВР, МТС, Газпром, Газпромбанк, ВТБ, Альфа-Банк, Транскредитбанк (2009: Транснефть, ТНК-ВР, Газпромбанк, ВТБ, Россельхозбанк, Транскредитбанк).

Эмитентами корпоративных ценных бумаг являются Лукойл, ОАО «РЖД», Система, МТС, МБРР, Банк «Зенит», Банк ВТБ, ИнвестТоргБанк, Юни-кредит, Московский Кредитный Банк и другие российские компании (2009 год: МБРР, Банк «Зенит», Банк ВТБ, ИнвестТоргБанк, Россельхозбанк, Московский Кредитный Банк и другие российские компании).

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок на покупку Московской Межбанковской Валютной Биржи и Российской торговой системы, а также информационной системой "Блумберг" (Bloomberg).

¹ **ЕВРООБЛИГАЦИИ** — разновидность ценных бумаг в виде купонных облигаций, выпускаемых эмитентом в целях получения долгосрочного займа на евторынке. Рынок еврооблигаций возник в начале 1970-х гг., их выпуск осуществили крупные международные банки. Гарантирование и размещение этих облигаций в ряде стран осуществляется обычно международным банковским синдикатом.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципаль- ные облигации	Корпоратив- ные облигации	Еврооблига- ции	Долевые ценные бумаги	Итого
Standard&Poor's BBB	-	467 886	577 487	-	1 045 373
Standard&Poor's BB	122 009	307 146	381 828	-	810 983
Standard&Poor's B	-	82 728	-	-	82 728
Fitch BBB	-	73 829	-	-	73 829
Fitch BB	-	-	48 510	-	48 510
Fitch B	17 762	310 384	-	-	328 146
Moody's Baa	-	14 014	31 416	-	45 430
Moody's Ba	-	182 678	-	-	182 678
Moody's B	44 246	141 758	-	-	186 004
Российское рейтинговое агентство «Эксперт» А	-	7 621	-	-	7 621
Российское рейтинговое агентство «Анализ, Консультации и маркетинг» В	-	21 995	-	-	21 995
Эмитенты, не имеющие рейтинга	-	4 647	-	69 623	74 270
Итого текущих сумм	184 017	1 614 686	1 039 241	69 623	2 907 567
Итого просроченных сумм	-	-	-	-	-
Итого торговых ценных бумаг	184 017	1 614 686	1 039 241	69 623	2 907 567

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципаль- ные облигации	Корпоратив- ные облигации	Еврооблига- ции	Долевые ценные бумаги	Итого
Standard&Poor's BBB	-	315 522	404 732	162	720 416
Standard&Poor's BB	19 606	263 397	459 442	-	742 445
Standard&Poor's B	-	39 949	-	-	39 949
Standard&Poor's CC	-	1 791	-	-	1 791
Fitch BBB	-	30 818	83 992	-	114 810
Fitch B	-	693 576	-	-	693 576
Moody's B	23 957	156 954	-	-	180 911
Российское рейтинговое агентство «Национальное рейтинговое агентство А»	-	-	-	46 431	46 431
Эмитенты, не имеющие рейтинга	3 777	150 420	-	1 002	155 199
Итого текущих сумм	47 340	1 652 427	948 166	47 595	2 695 528
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>					
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	408	-	-	408
Итого просроченных сумм	-	408	-	-	408
Итого торговых ценных бумаг	47 340	1 652 835	948 166	47 595	2 695 936

Корпоративные просроченные облигации в сумме 408 тысяч рублей были погашены эмитентом в январе 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Группа не имеет торговых ценных бумаг, выпущенных связанными сторонами.

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов.

9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Доли в обществах с ограниченной ответственностью, не имеющие котировок	5 997	5 997
Корпоративные акции – не имеющие котировок	8	8
Итого прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	6 005	6 005

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков.

По состоянию на 31 декабря 2010 года нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам (2009 г.: нет).

Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости с отражением результата переоценки на счетах прибылей и убытков, представлены в Примечании 32.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Размещенные депозиты в Банке России	3 000 690	-
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	982 212	393 413
Долгосрочные депозиты в других банках	528 552	-
Векселя	-	9 475
Итого средств в других банках	4 511 454	402 888

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Размещенные депозиты в Банке России	Краткосрочные депозиты в других банках	Долгосрочные депозиты в других банках	Векселя	Итого
Не подлежит рейтингу	3 000 690	-	-	-	3 000 690
Standard&Poor's B	-	252 410	150 818	-	403 228
Fitch BB	-	253 934	-	-	253 934
Fitch B	-	200 000	-	-	200 000
Moody's Ba	-	-	377 734	-	377 734
Moody's B	-	145 868	-	-	145 868
Банки, не имеющие рейтинга	-	130 000	-	-	130 000
Итого средств в других банках	3 000 690	982 212	528 552	-	4 511 454

10 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Векселя	Итого
Moody's Ba3	-	9 475	9 475
Moody's B2	393 413	-	393 413
Итого средств в других банках	393 413	9 475	402 888

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в других банках в сумме 45 782 тысячи рублей (2009 г.: 0) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 50 938 тысяч рублей (2009 г.: 0), из которых Группа имела право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 50 938 тысяч рублей (2009 г.: 0).

Все средства в других банках являются непросроченными и необесцененными по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств других банков, является его просроченный статус.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Группа не имеет средств в банках, являющихся связанными сторонами.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	15 349 038	10 961 472
Корпоративные кредиты	7 992 013	8 783 923
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	5 726 754	4 773 604
Ипотечные кредиты	3 790 545	3 010 305
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	32 858 350	27 529 304
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 715 779)	(2 016 746)
Итого кредитов и авансов клиентам	30 142 571	25 512 558

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и авто- креди- тование	Ипотеч- ные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	683 987	741 522	489 838	101 399	2 016 746
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	584 459	164 079	190 590	105 356	1 044 484
Восстановление резерва по переуступленным кредитам	(88 257)	(12 206)	(13 527)	(12 073)	(126 063)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(94 351)	-	(121 829)	(3 208)	(219 388)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	1 085 838	893 395	545 072	191 474	2 715 779

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

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и авто- креди- тование	Ипотеч- ные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	312 840	404 252	490 255	85 770	1 293 117
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	607 930	351 346	217 054	34 507	1 210 837
Восстановление резерва по переуступленным кредитам	(116 164)	(6 250)	(128 432)	(17 962)	(268 808)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(120 619)	(7 826)	(89 039)	(916)	(218 400)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	683 987	741 522	489 838	101 399	2 016 746

В 2010 году Группа переуступила права требования по просроченным и обесцененным кредитам в общей сумме 219 483 тысячи рублей (2009: 1 196 540 тысяч рублей), в том числе по безнадежным кредитам в сумме 8 241 тысяча рублей (2009: 351 560 тысяч рублей), списанным ранее 1 января. Данные обесцененные и безнадежные кредиты были проданы третьим сторонам за общую сумму 99 534 тысячи рублей (2009: 711 803 тысячи рублей). Доход Группы от переуступки прав требования по этим кредитам составил 14 355 тысяч рублей (2009: 135 631 тысяча рублей) и был отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	9 517 299	29.0	7 783 909	28.3
- ипотечные кредиты	3 790 545	11.5	3 010 305	10.9
- потребительские кредиты	4 255 367	13.0	2 846 698	10.3
- автокредитование	1 471 387	4.5	1 926 906	7.0
Торговля	7 293 082	22.2	5 876 475	21.3
Сельское хозяйство	5 218 638	15.9	3 802 881	13.8
Производство	3 465 218	10.5	2 413 795	8.8
Строительство	2 569 900	7.8	1 453 791	5.3
Транспорт	667 908	2.0	1 307 351	4.7
Энергетика	630 328	1.9	1 735 268	6.4
Недвижимость	451 781	1.4	421 343	1.5
Финансовые компании	393 644	1.2	930 619	3.4
Прочее	2 650 552	8.1	1 803 872	6.6
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	32 858 350	100.0	27 529 304	100.0

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы (с учетом инвестиций в финансовый лизинг) составила 5 582 767 тысяч рублей или 16,7% кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу до вычета резерва под обесценение; (31 декабря 2009 года: сумма, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы составила 6 516 412 тысяч рублей или 23,0% кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу до вычета резерва под обесценение).

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

	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Кредиты, обеспеченные:	15 185 444	6 215 088	5 106 992	3 738 598	30 246 122
- объектами недвижимости	8 533 286	4 382 103	751 063	3 216 538	16 882 990
- обращающимися ценными бумагами	87 269	-	6 098	-	93 367
- автотранспортом	3 012 769	278 857	2 778 460	15 577	6 085 663
- сельхозтехникой	693 660	140 155	9 925	-	843 740
- имуществом	926 871	507 091	152 072	231 706	1 817 740
- залогом прав	36 002	-	25 372	31 449	92 823
- товарами в обороте	801 701	346 391	376	-	1 148 468
- поручительством третьих сторон	1 093 886	560 491	1 383 626	243 328	3 281 331
Необеспеченные кредиты	163 594	1 776 925	619 762	51 947	2 612 228
Итого кредитов и авансов клиентам	15 349 038	7 992 013	5 726 754	3 790 545	32 858 350

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты, обеспеченные:	10 063 104	6 819 624	4 386 599	2 995 916	24 265 243
- объектами недвижимости	4 946 838	3 751 376	460 570	2 723 553	11 882 337
- обращающимися ценными бумагами	2 657	930 619	1 165	-	934 441
- автотранспортом	2 330 630	631 484	2 755 249	2 752	5 720 115
- сельхозтехникой	541 976	57 127	7 552	2 937	609 592
- имуществом	896 913	375 505	159 370	219 482	1 651 270
- залогом прав	18 323	-	739	29 187	48 249
- товарами в обороте	695 779	323 827	5 744	-	1 025 350
- поручительством третьих сторон	629 988	749 686	996 210	18 005	2 393 889
Необеспеченные кредиты	898 368	1 964 299	387 005	14 389	3 264 061
Итого кредитов и авансов клиентам	10 961 472	8 783 923	4 773 604	3 010 305	27 529 304

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с рейтингом A1	836 096	3 185 241	-	-	4 021 337
- с рейтингом A2	-	-	-	-	-
- с рейтингом A3	-	582 024	-	-	582 024
- с рейтингом B1	-	-	-	-	-
- с рейтингом B2	737 477	297 251	-	-	1 034 728
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с/х	2 957 056	606 764	-	-	3 563 820
- торговля	4 958 375	387 012	-	-	5 345 387
- производство	1 542 580	912 050	-	-	2 454 630
- прочие	2 996 332	822 433	-	-	3 818 765
- Ипотека	-	-	-	3 437 860	3 437 860
- Авто кредиты	-	-	1 254 556	-	1 254 556
- Потребительские кредиты	-	-	3 913 771	-	3 913 771
- Кредиты, пересмотренные	72 175	95 732	13 685	-	181 592
Итого непросроченных и необесцененных	14 100 091	6 888 507	5 182 012	3 437 860	29 608 470
<i>Просроченные, но необесцененные - с задержкой платежа менее 30 дней</i>					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
Ссуды, оцениваемые на портфельной основе	29 136	-	145 987	112 695	287 818
Итого просроченных, но необесцененных	29 136	-	145 987	112 695	287 818
Обесцененные (общая сумма)					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с задержкой платежа до 180 дней	-	316 850	-	-	316 850
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	730 038	-	-	730 038
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа до 180 дней	414 267	1 623	93 327	52 739	561 956
- с задержкой платежа свыше 181 дня	805 544	54 995	305 428	187 251	1 353 218
Итого обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	1 219 811	1 103 506	398 755	239 990	2 962 062
Общая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	15 349 038	7 992 013	5 726 754	3 790 545	32 858 350
За вычетом резерва под обесценение	(1 085 838)	(893 395)	(545 072)	(191 474)	(2 715 779)
Итого кредитов и авансов клиентам	14 263 200	7 098 618	5 181 682	3 599 071	30 142 571

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с рейтингом А1	207 104	1 784 432	-	-	1 991 536
- с рейтингом А2	-	1 620 758	-	-	1 620 758
- с рейтингом А3	-	439 580	-	-	439 580
- с рейтингом В1	-	631 594	-	-	631 594
- с рейтингом В2	-	696 596	-	-	696 596
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с/х	2 473 282	632 946	-	-	3 106 228
- торговля	3 902 937	484 778	-	-	4 387 715
- производство	1 329 075	334 336	-	-	1 663 411
- прочие	1 936 108	911 699	-	-	2 847 807
- Ипотека	-	-	-	2 688 056	2 688 056
- Авто кредиты	-	-	1 582 086	-	1 582 086
- Потребительские кредиты	-	-	2 504 228	-	2 504 228
- Кредиты, пересмотренные	65 300	318 414	-	-	383 714
Итого непросроченных и необесцененных	9 913 806	7 855 133	4 086 314	2 688 056	24 543 309
<i>Просроченные, но необесцененные - с задержкой платежа менее 30 дней</i>					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>	-	-	-	-	-
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>	151 788	-	189 938	90 106	431 832
Итого просроченных, но необесцененных	151 788	-	189 938	90 106	431 832
Обесцененные (общая сумма)					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с задержкой платежа до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	731 438	-	-	731 438
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа до 180 дней	323 427	11 495	149 677	96 987	581 586
- с задержкой платежа свыше 181 дня	572 451	185 857	347 675	135 156	1 241 139
Итого обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	895 878	928 790	497 352	232 143	2 554 163
Общая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	10 961 472	8 783 923	4 773 604	3 010 305	27 529 304
За вычетом резерва под обесценение	(683 987)	(741 522)	(489 838)	(101 399)	(2 016 746)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 277 485	8 042 401	4 283 766	2 908 906	25 512 558

Резерв по обесцененным кредитам формировался как на индивидуальной, так и на портфельной основе.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченной задолженности по основному долгу, либо по процентам свыше 30 дней. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

По результатам анализа степени возвратности кредитов, Группа присваивает заемщикам, ссудная задолженность которых является индивидуально значимой, необесцененной и непросроченной, один из следующих рейтингов:

A1 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о безусловной финансовой устойчивости заемщика и об отсутствии каких-либо негативных моментов или тенденций (с учетом фактора сезонности), способных повлиять на его финансовую устойчивость в перспективе, либо наличии отдельных незначительных негативных моментов или тенденций, которые не влияют и в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) не должны повлиять на его финансовую устойчивость.

A2 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, однако анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

A3 - присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о недостаточном объеме оборотов для погашения ссудной задолженности, однако обоснованные плановые показатели развития деятельности предприятия позволяют сделать вывод о его способности в будущем своевременно и в полном объеме погасить имеющуюся задолженность.

B1 - присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ фактических и обоснованных плановых показателей развития группы предприятий, в которую входит заемщик, позволяет сделать вывод о возможности погашения ссудной задолженности заемщика, с учетом привлечения средств группы.

B2 - присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о недостаточном объеме оборотов для погашения ссудной задолженности, однако анализ обеспечения по кредитам заемщика позволяет сделать вывод о возможности погашения ссудной задолженности заемщика перед Банком за счет реализации имеющегося обеспечения.

При этом ухудшение рейтинга организации само по себе не свидетельствует об обесценении, хотя может служить признаком обесценения с учетом другой доступной информации

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

При расчете резерва под обесценение ссуд определяется наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к ссудам, имеющим самостоятельное значение, и совокупной основе применительно к ссудам, не имеющим самостоятельного значения. Ссуды заемщиков, размер совокупной задолженности которых (сумма ссудной задолженности и неиспользованного лимита кредитных средств) по заемщику/группе связанных заемщиков) на дату оценки риска не превышает 5% от величины балансового капитала Банка по МСФО (для валютных ссуд – в рублевом эквиваленте по курсу ЦБРФ на дату оценки), признаются не имеющими самостоятельного значения.

Убытки от обесценения, признанные на совокупной основе, представляют собой промежуточный шаг на пути к идентификации убытков от обесценения отдельно взятых активов в составе группы финансовых активов, совокупно оцененных на предмет обесценения. Сразу же после появления информации, идентифицирующей конкретные убытки от обесценения отдельно взятых активов в группе, эти активы выводятся из состава этой группы.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам активам, как правило, за последние 3 года до даты оценки. Опыт понесения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Группа формирует резервы под обесценение по группам ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, в соответствии с применяемой методикой оценки кредитного риска по группам ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Ссуды, не имеющие самостоятельного значения, в целях расчета резерва группируются по сходным характеристикам кредитного риска в портфели однородных ссуд. Основными критериями для отнесения ссуды в тот или иной портфель являются:

- наличие либо отсутствие признаков обесценения;
- наличие либо отсутствие обеспечения, признаваемого таковым в целях оценки убытков от обесценения ссуд по МСФО;
- для необесцененных ссуд – отраслевая принадлежность заемщиков;
- для обесцененных ссуд – длительность просроченных платежей.

В целях оценки убытка от обесценения кредитный портфель физических лиц группируется в портфели ссуд с однородными характеристиками по видам кредитных продуктов: ипотечные кредиты; кредиты, предоставленные на приобретение автотранспорта; потребительские кредиты (в том числе кредиты с использованием банковских карт). Определяются необесцененные и обесцененные портфели продуктов. К обесцененным относятся кредиты с просроченными платежами свыше 30 дней, а также кредиты, признанные безнадежными.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

После расчета резерва под обесценение кредитов ежегодно Группой проводятся следующие процедуры бэк-тестирования на основании данных статистики за последние два года до даты оценки:

- сравнение созданного резерва под обесценение (в процентах) со средним процентом резерва по кредитному портфелю Банка за предыдущие отчетные периоды;
- сравнение созданного резерва под обесценение в разрезе отраслей экономики с уровнем резервов под обесценение в разрезе отраслей за предыдущий год. Уровень резервов под обесценение в разрезе отраслей определяется как средний процент резерва по отраслевым портфелям, рассчитываемый по формуле средневзвешенной, где в качестве весов выступает амортизированная стоимость ссуд по портфелям;
- сравнение величины созданного резерва под обесценение на отчетную дату с резервом под обесценение после отчетной даты (через месяц), с объяснением основных различий.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и авто- креди- тование	Ипотеч- ные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>					
Недвижимость	25 320	-	36 406	134 565	196 291
Товары в обороте	7 564	-	-	-	7 564
Автотранспорт	11 816	-	203 299	-	215 115
Сельхозтехника	-	-	670	-	670
Имущество	10 766	-	7 594	10 454	28 814
Залог прав	-	-	300	2 450	2 750
Поручительства третьих сторон	34 430	-	20 692	7 814	62 936
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным и обесцененным кредитам</i>					
Недвижимость	548 805	892 905	83 978	314 677	1 840 365
Товары в обороте	237 183	382 130	211	-	619 524
Автотранспорт	119 185	2 095	385 015	-	506 295
Сельхозтехника	69 208	29 000	2 662	-	100 870
Имущество	186 850	44 812	36 522	26 445	294 629
Залог прав	100	-	70	3 118	3 288
Поручительства третьих сторон	1 958 047	3 951 148	76 671	29 076	6 014 942
Итого	3 209 274	5 302 090	854 090	528 599	9 894 053

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и авто- креди- тование	Ипотеч- ные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>					
Недвижимость	255 567	-	9 741	157 267	422 575
Залог прав	-	-	-	-	-
Автотранспорт	30 646	-	388 709	-	419 355
Сельхозтехника	12 489	-	636	-	13 125
Имущество	11 929	-	22 621	14 820	49 370
Товары в обороте	3 886	-	1 920	-	5 806
Поручительства третьих сторон	188 169	-	24 451	22 610	235 230
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным и обесцененным кредитам</i>					
Недвижимость	702 578	517 700	73 389	307 251	1 600 918
Залог прав	-	-	-	1 143	1 143
Автотранспорт	213 991	13 923	694 449	-	922 363
Сельхозтехника	90 652	56 786	2 357	-	149 795
Имущество	348 333	115 877	54 405	56 793	575 408
Товары в обороте	124 951	459 780	1 236	-	585 967
Поручительства третьих сторон	2 528 470	2 100 586	75 911	36 321	4 741 288
Итого	4 511 661	3 264 652	1 349 825	596 205	9 722 343

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного департамента Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом Группы на основании внутренних рекомендаций Группы. Руководство считает просроченные кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как в сложившейся экономической ситуации существует неопределенность в отношении окончательного получения залогового обеспечения. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет надлежащим образом переоформить право собственности и вступить во владение залогом по данному кредиту. Несмотря на сложности вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. На 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 30 231 836 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 25 000 481 тысячу рублей). См. Примечание 36.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

12 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Итого инвестиций в финансовый лизинг	640 893	950 034
За вычетом неполученного будущего финансового дохода по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(106 303)	(122 200)
За вычетом резерва по безнадежной дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(52 493)	(53 789)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	482 097	774 045

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус. В случае невыполнения арендатором денежных обязательств права на арендованные активы возвращаются к Группе.

12 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	МСБ	Итого
Непросроченные и необесцененные	99 584	339 081	438 665
Итого непросроченных и необесцененных	99 584	339 081	438 665
<i>Просроченные, но необесцененные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа от 30 до 180 дней	5 972	69 271	75 243
- с задержкой платежа от 181 дня до 1 года	286	899	1 185
- с задержкой платежа свыше 1 года	1 411	18 086	19 497
Итого обесцененных (общая сумма)	7 669	88 256	95 925
Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу	107 253	427 337	534 590
За вычетом резерва под обесценение	(4 060)	(48 433)	(52 493)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	103 193	378 904	482 097

12 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	МСБ	Итого
Непросроченные и необесцененные	199 665	481 355	681 020
Итого непросроченных и необесцененных	199 665	481 355	681 020
<i>Просроченные, но необесцененные</i> - с задержкой платежа менее 30 дней	-	167	167
Итого просроченных, но необесцененных	-	167	167
<i>Обесцененные (общая сумма)</i> - с задержкой платежа от 30 до 180 дней - с задержкой платежа от 181 дня до 1 года - с задержкой платежа свыше 1 года	- 10 037 159	23 187 95 654 17 610	23 187 105 691 17 769
Итого обесцененных (общая сумма)	10 196	136 451	146 647
Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу	209 861	617 973	827 834
За вычетом резерва под обесценение	(5 450)	(48 339)	(53 789)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	204 411	569 634	774 045

Ниже представлена справедливая стоимость лизингового имущества по просроченной, но необесцененной задолженности по финансовому лизингу и по задолженности, которая определена как обесцененная по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченной, но необесцененной задолженности</i> - транспортные средства	-	883
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченной и обесцененной задолженности</i> - сельхозтехника - транспортные средства - промышленное оборудование - строительное оборудование - офисное оборудование	59 414 54 696 19 278 9 675 -	70 638 91 906 29 099 11 248 111
Справедливая стоимость обеспечения по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	143 063	203 885

12 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва по безнадежной дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2010 года и 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Резерв по безнадежной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	53 789	26 322
Отчисления в резерв по безнадежной дебиторской задолженности по финансовому лизингу за период	32 775	29 300
Списание резерва по задолженности, погашенной за счет реализации лизингового имущества	(27 245)	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(6 826)	(1 833)
Резерв по безнадежной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	52 493	53 789

Ниже представлена справедливая стоимость лизингового имущества по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
- транспортные средства	361 325	628 517
- сельхозтехника	335 573	642 447
- промышленное оборудование	325 789	317 896
- строительное оборудование	164 424	412 078
- объекты недвижимости	15 971	15 971
- офисное оборудование	3 974	3 664
- торговое оборудование	-	4 570
Справедливая стоимость обеспечения по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 207 056	2 025 143

Обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу является одновременно предметом лизинга.

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по финансовому лизингу по видам имущества:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
- промышленное оборудование	206 526	38.6	169 726	20.5
- транспортные средства	161 524	30.2	266 588	32.2
- сельхозтехника	111 435	20.8	241 734	29.2
- строительное оборудование	49 453	9.3	140 829	17.0
- объекты недвижимости	2 010	0.4	5 040	0.6
- офисное оборудование	3 642	0.7	2 444	0.3
- торговое оборудование	-	0.0	1 473	0.2
Итого задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)	534 590	100.0	827 834	100.0

12 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по финансовому лизингу по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	139 421	26.1	98 460	11.9
Сельское хозяйство	137 397	25.7	253 464	30.6
Строительство	55 845	10.4	170 850	20.6
Торговля	49 818	9.3	109 335	13.2
Транспорт	43 412	8.1	83 078	10.0
Энергетика	15 816	3.0	8 187	1.0
Прочее	92 881	17.4	104 460	12.7
Итого задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)	534 590	100.0	827 834	100.0

Ниже представлен анализ общих инвестиций в дебиторскую задолженность по финансовому лизингу по срокам погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря 2010 года	400 487	240 406	640 893
Неполученный финансовый доход	(83 438)	(22 865)	(106 303)
За вычетом резерва под обесценение	(31 132)	(21 361)	(52 493)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2010 года	285 917	196 180	482 097
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря 2009 года	624 838	325 196	950 034
Неполученный финансовый доход	(92 596)	(29 604)	(122 200)
За вычетом резерва под обесценение	(34 583)	(19 206)	(53 789)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2009 года	497 659	276 386	774 045

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу составляет 483 186 тысяч рублей (31 декабря 2009 года 760 730 тысяч рублей). См. Примечание 36.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

13 Инвестиции в ассоциированные компании

До декабря 2007 года компания ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго» являлась дочерней компанией Банка "Центр-инвест". По итогам дополнительной эмиссии, проведенной в декабре 2007 года доля Группы Банка «Центр-инвест» в капитале «Теплоэнерго» - составила 47,31%, Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) - 25%.

Вложения Группы в ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго» отражены в консолидированной финансовой отчетности как инвестиции в ассоциированную компанию.

В соответствии с договором подписки с ЕБРР, заключенным в 2007 году, компания не объявляет и не выплачивает дивиденды в течение семи лет.

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Балансовая стоимость на начало периода	307 922	307 507
Доля прибыли ассоциированной компании	7 856	415
Доля в переоценке основных средств ассоциированной компании	4 879	-
Балансовая стоимость на конец периода	320 657	307 922

Ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Итого активов	1 041 264	1 016 727
Итого обязательств	(363 485)	(365 867)
Доля участия, %	47.31%	47.31%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Выручка	439 862	377 528
Прибыль	16 606	877

14 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2010	2009
Балансовая стоимость			
Остаток на 1 января		435 929	353 550
Поступления		15 961	84 242
Выбытия		(1 324)	(1 863)
Остаток на 31 декабря		450 566	435 929
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января		73 185	51 821
Амортизационные отчисления	29	23 958	23 227
Выбытия		(1 324)	(1 863)
Остаток на 31 декабря		95 819	73 185
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря		354 747	362 744

Основную часть вложений в нематериальные активы составляют вложения в новую интегрированную автоматизированную банковскую систему SAP for Banking и Операционную Систему для фронт-офиса в размере 269 179 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 264 159 тысяч рублей). Автоматизированная банковская система SAP for Banking была выбрана Группой в результате международного тендера, в рамках которого было проанализировано более 50 критериев для каждой из 11 систем, отобранных в список претендентов на поставку. На данном этапе модули SAP for Banking и Операционной Системы проходят стадии доработки и настройки. Системы не введены в эксплуатацию; амортизация по ним не начисляется.

15 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2009 года		489 568	1 776 364	507 739	2 773 671
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года		489 568	1 776 698	887 559	3 153 825
Поступления		184	26 304	147 910	174 398
Выбытия		-	-	(9 545)	(9 545)
Переоценка		(70 462)	(77 711)	-	(148 173)
Остаток на конец года		419 290	1 725 291	1 025 924	3 170 505
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		-	334	379 820	380 154
Амортизационные отчисления	28	-	48 058	157 316	205 374
Выбытия		-	-	(9 545)	(9 545)
Переоценка		-	(41 520)	-	(41 520)
Остаток на конец года		-	6 872	527 591	534 463
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года		419 290	1 718 419	498 333	2 636 042
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года		419 290	1 725 291	1 025 924	3 170 505
Поступления		53 737	26 391	20 169	100 297
Выбытия		-	(13 608)	(59 325)	(72 933)
Переоценка		(11 747)	127 916	-	116 169
Остаток на конец года		461 280	1 865 990	986 768	3 314 038
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		-	6 872	527 591	534 463
Амортизационные отчисления	28	-	42 941	168 693	211 634
Выбытия		-	(827)	(14 668)	(15 495)
Переоценка		-	(40 323)	-	(40 323)
Остаток на конец года		-	8 663	681 616	690 279
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		461 280	1 857 327	305 152	2 623 759

15 Основные средства (продолжение)

Оценка зданий и земли была проведена на 31 декабря 2010 года независимой фирмой оценщиков ЗАО «БДО» (г.Москва), обладающих признанной квалификацией и имеющих современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости, а там, где рыночной информации было недостаточно, применялся затратный подход.

Балансовая стоимость зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2010 года включает сумму 1 477 795 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 1 321 483 тысячи рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий и земли Группы. В случае, если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2010 года составила бы 864 846 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 837 796 тысяч рублей).

Общая стоимость основных средств включает сумму 160 662 тысячи рублей по основным средствам, переданным в операционную аренду (31 декабря 2009 года: 64 112 тысяч рублей). Доход по аренде данных основных средств за 2010 год составил 8 948 тысяч рублей (2009 г.: 4 440 тысяч рублей).

16 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Торговая дебиторская задолженность и предоплата	86 831	82 547
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	39 555	36 656
Фонд целевого капитала	30 000	30 000
Валютные форвардные контракты	5 003	-
Расчеты по брокерским операциям	3 418	1 108
Расчеты по прочим операциям	37 650	42 122
Итого прочих финансовых активов	202 457	192 433

Прочие финансовые активы являются непросроченными и необесцененными.

В мае 2007 года начал работу Фонд целевого капитала «Образование и наука ЮФО», инициатором и одним из учредителей которого стал Банк «Центр-инвест». В июне 2007 года Банком был направлен первый взнос в Фонд в сумме 30 000 тысяч рублей на возвратной основе, сроком на 10 лет.

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов составляет 202 457 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 192 433 тысячи рублей).

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

17 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	458 445	534 681
Предоплата поставщикам оборудования для лизинга	111 269	105 101
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	68 457	138 203
Предоплата по налогам и возмещаемые налоги (за исключением налога на прибыль)	31 253	22 796
Предоплата по налогу на прибыль	-	87 871
Прочее	15 812	36 221
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(147 810)	(72 325)
Итого прочих активов	537 426	852 548

Предоплата по налогам по состоянию на 31 декабря 2010 года включает возмещаемый НДС в сумме 7 933 тысячи рублей (31 декабря 2009 года: 10 212 тысячи рублей).

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы первоначально признаются по справедливой стоимости при приобретении на основании отчетов, подготовленных аккредитованными оценочными компаниями и утвержденными соответствующими департаментами Банка, с использованием сравнительного подхода к оценке, отражающего стоимость имущества в сравнении с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о рыночной стоимости, с учетом корректировок, а также информации о среднем повышении цен на объекты жилой недвижимости. Оценка справедливой стоимости на конец года была проведена независимой фирмой оценщиков ООО «Аудиторская фирма «Центр-Аудит», обладающих признанной квалификацией и имеющих современный профессиональный опыт оценки имущества.

Группой был создан резерв под обесценение данной категории активов в сумме 75 485 тысяч рублей (2009 год: 0).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по прочим активам в течение 2010 года и 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Резерв по прочим активам на 1 января	72 325	-
Отчисления в резерв по прочим активам за период	80 412	72 629
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(4 927)	(304)
Резерв по прочим активам на 31 декабря	147 810	72 325

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Текущие срочные депозиты других банков	356 703	681 500
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	6 154	223
Итого средств других банков	362 857	681 723

Ниже представлена структура текущих срочных депозитов других банков по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Кредитная линия Пи Эн Си Банка	185 042	306 100
Кредиты от Райффайзенландесбанка под торговое финансирование	19 182	20 642
Текущий срочный депозит НОМОС Банка	152 479	-
Кредиты от Российского Банка Развития под финансирование малого бизнеса	-	244 428
Текущий срочный депозит Челиндбанка	-	60 330
Итого текущих срочных депозитов	356 703	631 500

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 362 857 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 681 723 тысячи рублей). См. Примечание 36.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Текущие/расчетные счета	978 001	121 163
- Срочные депозиты	75 693	97 655
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Текущие/расчетные счета	8 650 610	6 831 486
- Срочные депозиты	703 674	2 837 353
<i>Физические лица</i>		
- Текущие счета/счета до востребования	2 526 465	1 844 590
- Срочные депозиты	20 879 245	16 058 842
Итого средств клиентов	33 813 688	27 791 089

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие компании.

19 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	23 405 710	69.3	17 903 432	64.5
Торговля	2 036 860	6.0	2 697 227	9.7
Строительство	1 835 808	5.4	1 016 406	3.7
Образование	943 894	2.8	11 930	0.0
Производство	818 174	2.4	1 279 737	4.6
Телекоммуникации	689 593	2.0	671 391	2.4
Энергетика	608 695	1.8	655 818	2.4
Сельское хозяйство	580 067	1.7	481 458	1.7
Транспорт	293 140	0.9	510 656	1.8
Муниципальные организации	267 613	0.8	671 748	2.4
Финансовый сектор	82 475	0.2	113 968	0.4
Прочие	2 251 659	6.7	1 777 318	6.4
Итого средств клиентов	33 813 688	100.0	27 791 089	100.0

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 3 605 758 тысяч рублей или 10,7% средств клиентов; (31 декабря 2009 года: совокупные остатки, приходящиеся на 10 клиентов, составили 2 518 549 тысяч рублей или 9,1% средств клиентов).

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 33 813 688 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 27 791 089 тысяч рублей). См. Примечание 36.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Облигации	1 959 795	2 303 347
Векселя	80 637	34 557
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 040 432	2 337 904

В июне 2009 года банк разместил на ММВБ облигации второго выпуска на общую сумму 3 000 000 тысячи рублей сроком погашения в июне 2014 года. Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион "пут" со сроком погашения в июне 2012 года и ценой равной номиналу облигации.

В июле 2010 года Банк полностью удовлетворил требования держателей облигаций, воспользовавшихся встроенным опционом «пут», выкупив облигации на общую сумму 1 879 380 тысяч рублей по номинальной стоимости. Купонный доход на 3-й - 6-й купонный периоды установлен в размере 9,25% годовых.

На 31 декабря 2010 года в обращении находилось 2 813 тысяч облигаций, в том числе 853 тысячи облигаций было выкуплено дочерней компанией Банка (31 декабря 2009: в обращении было 3 000 тысяч облигаций, в том числе выкуплено дочерней компанией - 696 тысяч облигаций).

20 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Опцион «пут» рассматривается как тесно связанный с выпущенными облигациями, и поэтому не учитывается как отдельный производный финансовый инструмент.

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 2 074 292 тысячи рублей (31 декабря 2009 года: 2 363 003 тысячи рублей). См. Примечание 36.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

21 Заемные средства от международных финансовых институтов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Срочные заемные средства от ЕБРР	2 315 613	2 785 433
Срочные заемные средства от МФК	659 532	66 882
Срочные заемные средства от KfW-Bank	468 528	687 800
Срочные заемные средства от ДЕГ	267 946	321 168
Срочные заемные средства от ОеЕВ	267 838	303 476
Срочные заемные средства от Landesbank Berlin	28 061	66 586
Итого заемных средств от международных финансовых институтов	4 007 518	4 231 345

В период с 2005 по 2010 гг. Группа открыла ряд кредитных линий в Международной финансовой корпорации («МФК»), Landesbank Berlin (ранее называвшемся Gesellschaft Berlin Bank), Европейском Банке Реконструкции и Развития (ЕБРР), Государственной финансовой и консультационной компании Германии «ДЕГ», KfW Bank и Австрийском банке экономического развития (ОеЕВ).

21 Заемные средства от международных финансовых институтов (продолжение)

Ниже представлены основные условия по займам:

(в тысячах российских рублей)	Валюта	Дата получения	Дата погашения	Остаток на 31 декабря 2010 года	Остаток на 31 декабря 2009 года
Срочные заемные средства от ЕБРР	Рубли	Ноябрь 2007	Ноябрь 2012	209 933	264 282
	Рубли	Декабрь 2007	Сентябрь 2014	501 005	501 368
	Рубли	Декабрь 2007	Сентябрь 2012	295 501	367 961
	Рубли	Август 2008	Февраль 2013	249 633	350 875
	Рубли	Август 2008	Сентябрь 2012	48 096	60 164
	Рубли	Январь 2009	Февраль 2013	124 685	175 252
	Доллары	Март 2009	Апрель 2014	473 586	608 372
	Доллары	Апрель 2009	Апрель 2014	413 174	457 159
Срочные заемные средства от KfW- Bank	Доллары	Август 2008	Декабрь 2012	407 220	555 982
	Евро	Февраль 2005	Август 2011	61 308	131 818
Срочные заемные средства от ДЕГ	Доллары	Июнь 2005	Апрель 2010	-	17 551
	Доллары	Июнь 2009	Апрель 2014	267 946	303 617
Срочные заемные средства от ОеЕВ	Доллары	Август 2009	Апрель 2014	267 838	303 476
Срочные заемные средства от МФК	Рубли	Май 2010	Декабрь 2014	593 861	-
	Рубли	Декабрь 2010	Сентябрь 2015	50 176	-
	Рубли	Июнь 2006	Июнь 2011	15 495	46 485
	Рубли	Февраль 2005	Апрель 2010	-	20 397
Срочные заемные средства от Landesbank Berlin	Евро	Январь 2006	Январь 2011	2 648	8 551
	Евро	Июль 2006	Июнь 2011	1 168	3 768
	Евро	Июль 2006	Июль 2011	2 563	5 520
	Евро	Август 2006	Июль 2011	7 105	15 295
	Евро	Июль 2007	Июнь 2012	14 577	26 132
	Евро	Май 2005	Апрель 2010	-	4 430
	Евро	Июнь 2005	Июнь 2010	-	2 890
Итого заемных средств от международных финансовых институтов				4 007 518	4 231 345

Балансовая стоимость заемных средств от международных финансовых институтов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, поскольку ставка по этим средствам регулярно пересматривается. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость заемных средств от международных финансовых институтов составляет 4 007 518 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 4 231 345 тысяч рублей). См. Примечание 36.

Группа не имела никаких дефолтов по оплате основной суммы долга и процентов, а также нарушений по обслуживанию долга.

Географический анализ, анализ заемных средств от международных финансовых институтов по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

22 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Субординированный кредит от ДЕГ	918 918	911 445
Субординированный кредит от ЕБРР	612 681	607 707
Субординированный кредит от Черноморского банка торговли и развития (Греция)	305 799	303 179
Субординированный кредит от МФК	38 663	153 516
Итого субординированного долга	1 876 061	1 975 847

Ниже представлены основные условия субординированных кредитов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма (тысяч долларов США)	Дата получения	Дата погашения
Субординированный кредит от ДЕГ	30 000	Июнь 2008	Октябрь 2018
Субординированный кредит от ЕБРР	20 000	Апрель 2008	Октябрь 2018
Субординированный кредит от Черноморского банка торговли и развития (Греция)	10 000	Апрель 2007	Апрель 2014
Субординированный кредит от МФК	5 000	Декабрь 2004	Январь 2011

Балансовая стоимость субординированных кредитов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, поскольку ставка по этим средствам регулярно пересматривается. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость субординированных кредитов составила 1 876 061 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 1 975 847 тысяч рублей).

В соответствии с российским законодательством требования прочих кредиторов к Группе превалируют над требованиями в отношении основной суммы и процентов по данным кредитам.

Географический анализ, анализ субординированного долга по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Предоплата, полученная по лизинговым контрактам	51 040	51 054
Кредиторская задолженность	21 357	17 333
Условные обязательства кредитного характера	15 864	13 517
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	15 814	22 861
Валютные форвардные контракты	-	19 295
Прочие начисленные обязательства	12 450	11 069
Итого прочих финансовых обязательств	116 525	135 129

Валютные форвардные контракты, а также гарантии и аккредитивы отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 116 525 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 135 129 тысяч рублей). См. Примечание 36.

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

24 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	58 047	97 716
Обязательство по налогу на прибыль	29 960	-
Агентство по страхованию вкладов	21 950	16 487
Прочее	11 888	28 745
Итого прочих обязательств	121 845	142 948

25 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2009 года	77 763 875	1 162 786	1 646 428	95 923	-	2 905 137
На 31 декабря 2009 года	77 763 875	1 162 786	1 646 428	95 923	-	2 905 137
На 31 декабря 2010 года	77 763 875	1 162 786	1 646 428	95 923	-	2 905 137

По состоянию на 31 декабря 2010 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (31 декабря 2009 года: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 4 рубля и 1 000 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых (2009 г.: 20% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены акционерами, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

26 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты и авансы МСБ	2 016 581	1 864 214
Кредиты и авансы юридическим лицам	901 735	1 138 709
Кредиты и авансы физическим лицам	847 708	985 570
Ипотечные кредиты	407 531	386 104
Долговые торговые ценные бумаги	293 468	217 079
Процентный доход по обесцененным кредитам	267 692	335 802
Средства в других банках	65 639	23 946
Депозиты «овернайт» в других банках	1 018	241
Корреспондентские счета в других банках	36	587
Прочие долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	-	506
Итого процентных доходов	4 801 408	4 952 758
Финансовые доходы по лизинговым операциям	133 321	268 520
Итого процентных доходов	4 934 729	5 221 278
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 906 193	1 589 619
Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированный кредит	402 762	626 809
Выпущенные облигации	263 467	141 397
Срочные депозиты юридических лиц	78 912	106 818
Срочные депозиты других банков	15 933	292 808
Текущие счета юридических лиц	3 147	37 625
Выпущенные векселя	959	1 753
Прочие заемные средства	0	91 477
Срочные депозиты ЦБ РФ	0	246 605
Итого процентных расходов	2 671 373	3 134 911
Чистые процентные доходы	2 263 356	2 086 367

27 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Комиссионные доходы		
- Комиссия по расчетным операциям	333 586	278 059
- Комиссия по кассовым операциям	244 395	203 101
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	142 252	117 570
- Комиссия по валютным операциям	31 234	25 571
- Комиссия по выданным гарантиям	29 191	44 326
- Комиссия за инкассацию	5 762	5 754
- Комиссия за доверительное управление	1 765	2 748
- Комиссия по факторинговым операциям	-	1 899
- Прочее	18 630	28 434
Итого комиссионных доходов	806 815	707 462
Комиссионные расходы		
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	42 625	37 041
- Комиссия за инкассацию	36 293	41 504
- Расчетные операции	35 219	27 539
- Комиссия коллекторским агентствам	31 393	2 389
- Комиссия по привлеченным межбанковским операциям	11 478	15 545
- Комиссия по гарантиям полученным	2 747	2 026
- Комиссия по валютным операциям	1 961	4 611
- Прочее	4 620	269
Итого комиссионных расходов	166 336	130 924
Чистый комиссионный доход	640 479	576 538

28 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Расходы на заработную плату		716 668	636 015
Амортизация основных средств	15	211 634	205 374
Расходы, связанные с охранными услугами		102 322	117 223
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		93 304	87 389
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		87 394	79 369
Расходы по аренде		76 537	91 183
Услуги связи, почтовые расходы		29 817	32 295
Профессиональные услуги		28 279	36 150
Прочие расходы на содержание персонала		24 911	26 136
Расходы на хозяйственные нужды		24 761	25 244
Амортизация нематериальных активов	14	23 958	23 227
Рекламные и маркетинговые услуги		13 647	15 865
Убытки от выбытия основных средств		12 953	10 416
Бумага, бланки, канцтовары		11 434	11 737
Страхование		9 270	13 573
Командировочные и представительские расходы		7 754	8 648
Благотворительность		4 005	4 552
Выплаты Совету директоров		3 804	4 851
Прочее		16 418	19 961
Итого административных и прочих операционных расходов		1 498 870	1 449 208

Расходы на заработную плату включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (Единый социальный налог) в размере 123 062 тысячи рублей (2009 г.: 112 301 тысячу рублей).

29 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	135 750	76 962
Отложенное налогообложение	(38 670)	(49 805)
Расходы по налогу на прибыль за год	97 080	27 157

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2009 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Прибыль до налогообложения	316 894	93 771
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	63 379	18 754
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	33 701	8 403
Расходы по налогу на прибыль за год	97 080	27 157

29 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между консолидированной МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2009 г.: 20%)

	1 января 2010 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно в консолиди- рованный отчет об изменениях в составе собственных средств	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам	61 467	12 387	-	73 854
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10 466	2 403	-	12 869
Прочее	12 337	2 762	-	15 099
Общая сумма отложенного налогового актива	84 270	17 552	-	101 822
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>				
Основные средства	(210 944)	20 010	(31 298)	(222 232)
Прочее	(47 021)	1 108	-	(45 913)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(257 965)	21 118	(31 298)	(268 145)
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	84 270	17 552	-	101 822
Признанное отложенное налоговое обязательство	(173 695)	38 670	(31 298)	(166 323)

29 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2009 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно в консолиди- рованный отчет об изменениях в составе собственных средств	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам	38 788	22 679	-	61 467
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	10 466	-	10 466
Прочее	17 231	(4 894)	-	12 337
Общая сумма отложенного налогового актива	56 019	28 251	-	84 270
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>				
Основные средства	(246 921)	14 646	21 331	(210 944)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(12 182)	12 182	-	-
Прочее	(41 747)	(5 274)	-	(47 021)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(300 850)	21 554	21 331	(257 965)
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	56 019	28 251	-	84 270
Признанное отложенное налоговое обязательство	(244 831)	49 805	21 331	(173 695)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

30 Дивиденды

	2010		2009	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	18 099	-	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	(18 099)	-	(18 099)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

В течение 2010 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию (2009 год: 200 рублей за акцию); и по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0,8 рубля за акцию (2009 год: 0,8 рубля за акцию). В течение 2010 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по обыкновенным акциям (2009 год: не выплачивал).

На 31 декабря 2010 года количество обыкновенных акций составляет 77 550 750 (31 декабря 2009 года: 77 550 750). Общее количество привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей и 4 рубля за акцию составляет 90 000 (31 декабря 2009 года: 90 000) и 123 125 (31 декабря 2009 года: 123 125) соответственно.

31 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Группы.

31 Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование и лизинг – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейские операции - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позиции Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции - данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент - кредитование, ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент - казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент - розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности. Поэтому эти нераспределенные расходы представлены как разницы.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (ii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (iv) доходы по обесцененным кредитам не признаются;

31 Сегментный анализ (продолжение)

- (v) комиссионные доходы по кредитным операциям и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- (vii) справедливая стоимость торгового портфеля определяется по средневзвешенной рыночной цене, а не цене спроса;
- (viii) ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

Правление оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство	Розничные операции	Итого
2010				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	4 172 346	365 769	9 716	4 547 831
- Комиссионные и прочие операционные доходы	635 892	516 400	305 965	1 458 257
- Уступка	5 359	-	-	5 359
Итого доходов	4 813 597	882 169	315 681	6 011 447
Процентные расходы	-	(835 780)	(1 909 360)	(2 745 140)
Резерв под обесценение	(1 168 263)	(6 392)	(7 446)	(1 182 101)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(29 245)	-	(29 245)
Комиссионные и прочие операционные расходы	(33 690)	(53 930)	(49 025)	(136 645)
Результаты сегмента	3 611 644	(43 178)	(1 650 150)	1 918 316
Суммарные активы сегмента	31 637 604	7 897 772	-	39 535 376
Суммарные обязательства сегмента	-	(19 539 101)	(22 987 263)	(42 526 364)

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство	Розничные операции	Итого
2009				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	4 504 695	332 899	13 510	4 851 104
- Комиссионные и прочие операционные доходы	758 423	439 337	350 004	1 547 764
- Доходы от переуступки прав требования	402 089	-	-	402 089
- Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	161 432	-	161 432
Итого доходов	5 665 207	933 668	363 514	6 962 389
Процентные расходы	-	(1 817 321)	(1 595 456)	(3 412 777)
Резерв под обесценение	(1 506 763)	(28 414)	(523)	(1 535 700)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	-	(279 613)	-	(279 613)
Комиссионные расходы	(3 438)	(89 524)	(40 081)	(133 043)
Результаты сегмента	4 155 006	(1 281 204)	(1 272 546)	1 601 256
Суммарные активы сегмента	27 024 514	5 745 256	-	32 769 770
Суммарные обязательства сегмента	-	(19 867 573)	(17 478 842)	(37 346 415)

(д) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Итого доходы отчетных сегментов	6 011 447	6 962 389
(а) Применение метода начислений к комиссионным доходам	(93 262)	(27 862)
(б) применение IAS 17 по финансовому лизингу	(21 772)	(18 822)
(в) пересчет справедливой стоимости торгового портфеля	24 298	(6 605)
(г) доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	37 141	162 119
(д) доходы по выкупленным кредитным нотам	-	(61 029)
(е) эффект консолидации	(71 648)	(243 439)
(ж) прочее	48 599	24 833
Итого консолидированных доходов	5 934 803	6 791 584

31 Сегментный анализ (продолжение)

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы и прочие операционные доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Итого результат отчетных сегментов	1 918 316	1 601 256
(а) административные расходы	(1 542 883)	(1 468 687)
(б) применение метода эффективной процентной ставки	(107 330)	(50 476)
(в) применение IAS 17 по финансовому лизингу	(21 772)	(18 822)
(г) пересчет справедливой стоимости торгового портфеля и прочих финансовых активов и обязательств	42 863	(31 324)
(д) доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	37 141	162 119
(е) пересчет резерва под обесценение	81 793	(49 310)
(ж) доходы по выкупленным кредитным нотам, признанные в 2008 году	-	(61 029)
(з) эффект консолидации	(9 251)	27 049
(и) события после отчетной даты (СПОД)	(43 525)	(6 103)
(к) пересчет амортизации	(30 518)	(11 286)
(л) прочее	(7 940)	384
Прибыль или убыток до налогообложения	316 894	93 771

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Итого активов отчетных сегментов	39 535 376	32 769 770
(а) нераспределенные активами	9 474 875	10 946 798
(б) пересчет резерва под обесценение	44 201	(20 096)
(в) причисление процентных доходов по обесцененным кредитам	273 745	237 225
(е) Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным доходам	(318 115)	(224 115)
(д) корректировка по финансовому лизингу	(139 073)	(206 243)
(е) пересчет справедливой стоимости торгового портфеля	(4 926)	(45 738)
(ж) неттирование выкупленных кредитных нот с прочими обязательствами	-	-
(з) эффект консолидации	(615 147)	(574 156)
(и) прочее	28 401	28 535
Итого консолидированных активов	48 279 337	42 911 980
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Итого обязательств отчетных сегментов	42 526 364	37 346 415
(а) нераспределенные обязательства	900 563	988 616
(б) Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным расходам	(46 079)	(50 397)
(в) неттирование выкупленных кредитных нот с прочими обязательствами	-	-
(г) эффект консолидации	(871 858)	(814 475)
(д) прочее	(3 741)	(479)
Итого консолидированных обязательств	42 505 249	37 469 680

е) Географическая информация

Группа осуществляет деятельность только в Южном Федеральном Округе Российской Федерации. Ниже представлен анализ доходов по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Ростовская область	4 662 173	5 545 986
Краснодарский край	588 855	664 260
Ставропольский край и Волгоградская область	385 365	251 896
Операции на внешних рынках	375 054	500 247
Итого консолидированных доходов отчетных сегментов	6 011 447	6 962 389

31 Сегментный анализ (продолжение)

Данный анализ основан на местонахождении клиента.

Ниже представлен анализ капитальных затрат по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Ростовская область	70 441	18 016
Краснодарский край	9 687	8 472
Итого консолидированных капитальных затрат	80 128	26 488

Анализ выполняется на основании местонахождения активов. Капитальные затраты представляют собой поступления долгосрочных активов, за исключением финансовых инструментов.

(ж) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 26 («Процентные доходы») и Примечании 27 («Комиссионные доходы»).

(з) Основные клиенты

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют не менее 10% от общей суммы доходов.

32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса финансовых рисков с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес-событий (включая юридический и стратегический риски, а также риск деловой репутации), системный риск.

Управление рисками Банка рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту его активов.

Основные используемые Группой методы управления рисками включают в себя:

- ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- управление размерами позиций;
- создание залогового обеспечения;
- страхование рисков;
- хеджирование рисков;
- обеспечение рисков адекватным размером резервов;
- обеспечение рисков адекватным размером капитала;
- контроль за надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом Директоров Банка в феврале 2009 года, который регламентирует стратегию риск-менеджмента, основные требования и процедуры по реализации данной стратегии, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия в процессе управления рисками Банка.

Зафиксированная в данном документе стратегия управления рисками Банка предполагает:

- принятие банком рисков, исходя из уровня прибыльности и рисков бизнес - направлений;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности;
- регулярную переоценку рыночных рисков активов;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направления;
- эффективное управление капиталом и резервами.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной финансовых убытков другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Банка;
- установление лимитов задолженности (концентрации), риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа «одного заемщика» («one obligor»));
- создание и адекватная оценка залогового обеспечения;
- использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- диверсификация кредитного портфеля;
- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (структурой кредитных комитетов);
- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, состояния обеспечения и обслуживания долга;
- идентичность кредитных процедур, применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга;
- Банк использует селективные подходы и процедуры оценки кредитных рисков и процедуры принятия решения в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов;
- профилактика и оперативная работа по взысканию просроченной задолженности.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 34.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Утверждение кредитных сделок осуществляется как в рамках персональных лимитов принятия решений, так и структурой кредитных комитетов:

Большой кредитный комитет головного банка утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей до значения равного 25% от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней. Заседания комитета проходят два раза в неделю.

Малые кредитные комитеты головного банка утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 12 миллионов рублей. В данный момент в головном банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно. Заседания комитетов проходят два раза в неделю.

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов юридических лиц и предпринимателей с суммарной задолженностью до 3 миллионов рублей по стандартным программам кредитования утверждаются единоличными решениями уполномоченных лиц, список которых утверждается распоряжением Председателя Правления Банка.

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов физических лиц по стандартным программам кредитования принимаются уполномоченными лицами в пределах лимитов, установленных распоряжением Председателя Правления Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются лицу имеющему персональный лимит принятия решения или в соответствующий кредитный комитет для утверждения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующего Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и Комитета по работе с проблемными кредитами и анализируется ими. Группа использует внутренние кредитные рейтинги в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Банком осуществляется профилактика, мониторинг и комплекс мер по взысканию просроченной задолженности.

Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлены в Примечании 11.

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

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Контроль рыночных рисков и соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на ежедневной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- непрерывный контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

Рыночный риск переоценки торгового портфеля ценных бумаг. Банк принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Банк открывает позиции по ценным бумагам в инвестиционных целях, а также в целях последующей перепродажи.

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов, при этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке.

Руководство устанавливает лимит в отношении размера капитала выделяемого на покрытие рыночного риска.

Величина рыночного риска на 31 декабря 2010 года составила 249 180 тысяч рублей при лимите 844 254 тысячи рублей (31 декабря 2009 года: 139 882 тысячи рублей при лимите 876 306 тысяч рублей).

Валютный риск. Группа принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Группа стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Управление валютной позицией банка осуществляется за счет операций валютного СВОПа и форварда на межбанковском рынке и других операций. Группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

Величина 10-тидневного валютного VaR на 31 декабря 2010 года составила 794 тысячи рублей (31 декабря 2009 года: 1 134 тысячи рублей).

Так как методология VAR применяется для управления определенными рисками, в целях данной отчетности размер валютного риска рассматривается на базе простой чувствительности, рассчитанной из размера открытой валютной позиции Группы на отчетную дату.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2010 года				На 31 декабря 2009 года			
	Денежные финан-сов- ые активы	Денежные финан- совые обязатель- стве включая производ- ные финан- совые инстру- менты	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства, не включая производ- ные финан- совые инстру- менты	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балансовая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	38 060 279	(36 231 144)	326 170	2 155 305	29 955 198	(30 186 444)	1 752 171	1 520 925
Доллары США	5 402 216	(5 040 103)	(333 277)	28 836	6 508 223	(5 576 964)	(902 530)	28 729
Евро	953 589	(944 904)	12 110	20 795	2 277 625	(1 369 642)	(868 936)	39 047
Прочее	21 661	(930)	-	20 731	11 678	(692)	-	10 986
Итого	44 437 745	(42 217 081)	5 003	2 225 667	38 752 724	(37 133 742)	(19 295)	1 599 687

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 35 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство Группы считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 7% (2009 г.: 20%)	2 019	2 019	5 746	5 746
Ослабление доллара США на 7% (2009 г.: 20%)	(2 019)	(2 019)	(5 746)	(5 746)
Укрепление евро на 13% (2009 г.: 13%)	2 703	2 703	5 076	5 076
Ослабление евро на 13% (2009 г.: 13%)	(2 703)	(2 703)	(5 076)	(5 076)
Укрепление прочих валют на 7% (2009 г.: 27%)	1 451	1 451	2 966	2 966
Ослабление прочих валют на 7% (2009 г.: 27%)	(1 451)	(1 451)	(2 966)	(2 966)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление риском процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и пассивов Группы по срокам пересмотра процентных ставок.

Руководство регулярно контролирует процентный риск и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска на ежеквартальной основе.

Группа оценивает новые продукты с точки зрения их влияния на процентный риск. Казначейство Группы проводит ежедневные операции в рамках утвержденных лимитов в отношении уровня процентного риска, а Отдел по управлению рисками осуществляет независимый контроль за соответствием фактического уровня процентного риска утвержденным лимитам.

Для управления процентным риском Группа использует фиксированные и плавающие процентные ставки по привлеченным средствам.

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	От 5 лет Более 5 лет	Непро- центные активы	Итого
31 декабря 2010 года								
Итого финансовых активов	11 343 641	3 820 364	4 037 711	9 342 104	13 576 387	2 246 913	75 628	44 442 748
Итого финансовых обязательств	(13 569 680)	(4 098 723)	(3 481 321)	(2 630 125)	(18 437 232)	-	-	(42 217 081)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	(2 226 039)	(278 359)	556 390	6 711 979	(4 860 845)	2 246 913	75 628	2 225 667
31 декабря 2009 года								
Итого финансовых активов	11 798 153	3 792 895	4 110 616	8 711 504	8 484 255	1 801 701	53 600	38 752 724
Итого финансовых обязательств	(10 272 410)	(3 744 512)	(4 820 403)	(7 002 859)	(11 312 853)	-	-	(37 153 037)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	1 525 743	48 383	(709 787)	1 708 645	(2 828 598)	1 801 701	53 600	1 599 687

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (2009 г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 153 319 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов - на 146 372 тысячи рублей) больше/меньше, в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

% в год	31 декабря 2010 года				31 декабря 2009 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0
Долговые торговые ценные бумаги	7.8	2.6	2.6	-	10.9	5.0	-	-
Прочие долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	0.0	-	-	-	0.0	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-
- Депозиты в Банке России	3.0	-	-	-	-	-	-	-
- Краткосрочные депозиты в других банках	3.7	2.0	-	-	-	2.1	-	-
- Долгосрочные депозиты в других банках	-	4.6	-	-	-	-	-	-
- Векселя	-	-	-	-	23.6	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам:	-	-	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	12.8	6.6	7.7	-	14.2	10.9	-	-
- Кредиты МСБ	15.0	9.2	11.3	-	18.7	12.1	11.9	-
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	17.8	10.7	8.0	-	19.5	13.2	11.0	-
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	14.8	13.7	-	-	16.0	12.6	12.0	-
- Ипотечные кредиты	13.0	12.8	10.9	-	13.8	13.5	13.2	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	22.6	17.5	21.6	-	23.9	19.8	26.9	-
Обязательства								
Средства других банков	-	2.7	4.6	-	9.9	4.0	4.3	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
- Текущие счета физических лиц	0.2	0.1	0.1	0.1	0.2	0.1	0.1	0.1
- Срочные депозиты юридических лиц	7.2	2.0	-	-	10.6	5.6	5.7	-
- Срочные вклады физических лиц	7.8	4.2	3.1	1.0	12.8	4.6	4.3	1.0
Выпущенные векселя	7.0	-	-	-	10.9	-	-	-
Выпущенные облигации	9.3	-	-	-	16.1	-	-	-
Кредиты от международных финансовых институтов	7.2	6.2	4.0	-	10.3	6.2	3.8	-
Субординированный долг	-	4.8	-	-	-	5.1	-	-

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

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены долевых ценных бумаг. Казначейство Группы контролирует и утверждает операции с долевыми инструментами. Величина 10-дневного VaR на доверительном интервале 99% для портфеля долевых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 17 628 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: составила 5 934 тысячи рублей).

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 333 535	489 268	123 088	-	5 945 891
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	244 706	-	-	-	244 706
Торговые ценные бумаги	2 907 567	-	-	-	2 907 567
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	6 005	-	-	-	6 005
Средства в других банках	4 511 454	-	-	-	4 511 454
Кредиты и авансы клиентам	30 142 571	-	-	-	30 142 571
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	482 097	-	-	-	482 097
Прочие финансовые активы	202 457	-	-	-	202 457
Итого финансовых активов	43 830 392	489 268	123 088	-	44 442 748
Прочие активы	3 836 589	-	-	-	3 836 589
Итого активов	47 666 981	489 268	123 088	-	48 279 337
Обязательства					
Средства других банков	156 262	185 042	19 182	2 371	362 857
Средства клиентов	33 778 096	641	22 268	12 683	33 813 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 040 432	-	-	-	2 040 432
Средства от международных финансовых институтов	-	659 532	3 347 986	-	4 007 518
Субординированный долг	-	38 663	1 837 398	-	1 876 061
Прочие финансовые обязательства	116 525	-	-	-	116 525
Итого финансовых обязательств	36 091 315	883 878	5 226 834	15 054	42 217 081
Прочие обязательства	288 168	-	-	-	288 168
Итого обязательств	36 379 483	883 878	5 226 834	15 054	42 505 249
Чистый разрыв	11 287 498	(394 610)	(5 103 746)	(15 054)	5 774 088
Обязательства кредитного характера (Примечание 34)	773 530	-	30 222	4 516	808 268

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	США	Европа	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 639 869	2 718 062	1 610 606	-	8 968 537
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	200 322	-	-	-	200 322
Торговые ценные бумаги	1 747 770	-	948 166	-	2 695 936
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	6 005	-	-	-	6 005
Средства в других банках	402 888	-	-	-	402 888
Кредиты и авансы клиентам	25 512 558	-	-	-	25 512 558
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	774 045	-	-	-	774 045
Прочие финансовые активы	192 433	-	-	-	192 433
Итого финансовых активов	33 475 890	2 718 062	2 558 772	-	38 752 724
Прочие активы	4 159 256	-	-	-	4 159 256
Итого активов	37 635 146	2 718 062	2 558 772	-	42 911 980
Обязательства					
Средства других банков	354 784	306 100	20 642	197	681 723
Средства клиентов	27 765 557	456	14 861	10 215	27 791 089
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 337 904	-	-	-	2 337 904
Средства от международных финансовых институтов	-	66 882	4 164 463	-	4 231 345
Субординированный долг	-	153 516	1 822 331	-	1 975 847
Прочие финансовые обязательства	135 129	-	-	-	135 129
Итого финансовых обязательств	30 593 374	526 954	6 022 297	10 412	37 153 037
Прочие обязательства	316 643	-	-	-	316 643
Итого обязательств	30 910 017	526 954	6 022 297	10 412	37 469 680
Чистый разрыв	6 725 129	2 191 108	(3 463 525)	(10 412)	5 442 300
Обязательства кредитного характера (Примечание 34)	812 131	90 991	24 794	11 425	939 341

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 11.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при трансформации активов в денежную форму, необходимую для погашения своих обязательств при наступлении соответствующих сроков, при этом, сохраняя реальную стоимость актива неизменной.

Распорядительно-совещательным органом, который управляет риском ликвидности, является Комитет по управлению активами и пассивами. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам риска ликвидности с Кредитным комитетом

Оперативное управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе Казначейством Банка путем поддержания общего резерва ликвидности, состоящего из средств на корреспондентских счетах банка, наличных денежных средств, средств в других банках – первичный резерв ликвидности, и портфеля высоколиквидных ценных бумаг – вторичный резерв ликвидности. Казначейство ежедневно контролирует текущую платежную позицию Банка.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование и анализ разрывов ликвидности, рассчитываемый как разница между активами и пассивами (включая внебалансовые позиции) по срокам востребования и погашения. Банк на основе данных прогнозов составляет график будущего поступления и расходования денежных средств, устанавливает собственные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами и соблюдаются в текущей деятельности Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения производных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

Производные финансовые инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 945 891	-	-	-	-	-	5 945 891
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	89 089	9 805	6 834	17 569	121 409	-	244 706
Торговые ценные бумаги	2 982 981	-	-	-	-	-	2 982 981
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	-	-	-	-	-	6 005	6 005
Средства в других банках	3 832 890	158 916	4 377	540 686	-	-	4 536 869
Кредиты и авансы клиентам	1 336 071	4 511 200	4 534 938	9 768 028	15 958 010	3 653 460	39 761 707
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	38 912	91 624	108 791	161 160	184 113	-	584 600
Поставочные форвардные контракты, общая сумма	234 309	158 862	-	-	-	-	393 171
Прочие финансовые активы	42 769	19 398	6 045	29 710	69 532	30 000	197 454
Итого финансовых активов	14 502 912	4 949 805	4 660 985	10 517 153	16 333 064	3 689 465	54 653 384
Обязательства							
Средства других банков	70 643	152 948	328	63 632	81 685	-	369 236
Средства клиентов	13 254 186	1 458 803	1 016 784	2 613 764	18 062 452	-	36 405 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 077	602	93 533	171 792	2 424 525	-	2 692 529
Средства от международных финансовых институтов	7 544	397 343	326 073	841 940	2 997 683	-	4 570 583
Субординированный долг	-	38 764	43 890	44 132	637 886	1 835 227	2 599 899
Поставочные форвардные контракты, общая сумма	234 874	153 294	-	-	-	-	388 168
Гарантии и аккредитивы	69 852	60 497	172 620	250 284	255 015	-	808 268
Прочие финансовые обязательства	88 948	10 729	432	412	140	-	100 661
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	13 728 124	2 272 980	1 653 660	3 985 956	24 459 386	1 835 227	47 935 333
Разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года по финансовым инструментам	774 788	2 676 825	3 007 325	6 531 197	(8 126 322)	1 854 238	6 718 051
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года по финансовым инструментам	774 788	3 451 613	6 458 938	12 990 135	4 863 813	6 718 051	

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	От Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 968 537	-	-	-	-	-	8 968 537
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	62 719	12 999	14 012	27 171	83 421	-	200 322
Торговые ценные бумаги	3 422 390	-	-	-	-	-	3 422 390
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	-	-	-	-	-	6 005	6 005
Средства в других банках	393 845	10 000	-	-	-	-	403 845
Кредиты и авансы клиентам	2 055 154	3 953 542	3 916 383	9 296 176	9 710 577	2 857 629	31 789 461
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	68 656	133 901	166 365	255 916	236 864	-	861 702
Поставочные форвардные контракты, общая сумма	1 764 283	-	-	-	-	-	1 764 283
Прочие финансовые активы	40 298	21 558	12 217	41 251	47 109	30 000	192 433
Итого финансовых активов	16 775 882	4 132 000	4 108 977	9 620 514	10 077 971	2 893 634	47 608 978
Обязательства							
Средства других банков	187 282	16 637	34 604	167 672	315 517	-	721 712
Средства клиентов	9 716 007	2 013 685	2 170 619	4 209 109	12 923 228	-	31 032 648
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 256	-	200 608	2 497 202	1 102 587	-	3 808 653
Средства от международных финансовых институтов	8 331	146 700	254 705	760 256	3 809 230	-	4 979 222
Субординированный долг	-	-	88 337	124 043	691 487	1 829 727	2 733 594
Поставочные форвардные контракты, общая сумма	1 783 578	-	-	-	-	-	1 783 578
Гарантии и аккредитивы	69 097	27 350	548 440	219 906	74 548	-	939 341
Прочие финансовые обязательства	92 478	7 762	2 742	5 203	7 649	-	115 834
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 865 029	2 212 134	3 300 055	7 983 391	18 924 246	1 829 727	46 114 582
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	4 910 853	1 919 866	808 922	1 637 123	(8 846 275)	1 063 907	1 494 396
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	4 910 853	6 830 719	7 639 641	9 276 764	430 489	1 494 396	

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	От 5 лет до 10 лет	Свыше 10 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	5 945 891	-	-	-	-	-	-	-	5 945 891
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	244 706	-	-	-	-	-	-	-	244 706
Торговые ценные бумаги	2 907 567	-	-	-	-	-	-	-	2 907 567
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-	6 005	6 005
Средства в других банках	3 829 053	155 229	38	527 134	-	-	-	-	4 511 454
Кредиты и авансы клиентам	1 257 079	3 550 781	3 582 595	7 924 323	11 624 894	2 202 899	-	-	30 142 571
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	24 143	63 936	82 892	117 672	193 454	-	-	-	482 097
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	-	320 657	320 657
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	354 747	354 747
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	2 623 759	2 623 759
Прочие финансовые активы	42 769	24 401	6 045	29 710	69 532	30 000	-	-	202 457
Прочие активы	17 636	51 775	37 312	18 713	411 990	-	-	-	537 426
Итого активов	14 268 844	3 846 122	3 708 882	8 617 552	12 299 870	2 232 899	3 305 168	48 279 337	
Обязательства									
Средства других банков	70 385	152 479	20	60 954	79 019	-	-	-	362 857
Средства клиентов	13 231 973	1 393 010	921 633	2 430 351	15 836 721	-	-	-	33 813 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 164	602	4 591	75 418	1 957 657	-	-	-	2 040 432
Заемные средства от международных финансовых институтов	7 537	316 098	289 654	710 791	2 683 438	-	-	-	4 007 518
Субординированный долг	38 663	-	18 884	-	303 555	1 514 959	-	-	1 876 061
Прочие финансовые обязательства	89 106	11 214	2 617	5 835	7 753	-	-	-	116 525
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	166 323	166 323
Прочие обязательства	39 278	70 883	-	11 684	-	-	-	-	121 845
Итого обязательств	13 479 106	1 944 286	1 237 399	3 295 033	20 868 143	1 514 959	166 323	42 505 249	
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года									
	789 738	1 901 836	2 471 483	5 322 519	(8 568 273)	717 940	3 138 845	5 774 088	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года									
	789 738	2 691 574	5 163 057	10 485 576	1 917 303	2 635 243	5 774 088		

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8 968 537	-	-	-	-	-	-	8 968 537
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	200 322	-	-	-	-	-	-	200 322
Торговые ценные бумаги	2 695 936	-	-	-	-	-	-	2 695 936
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	6 005	6 005
Средства в других банках	393 413	9 475	-	-	-	-	-	402 888
Кредиты и авансы клиентам	1 876 256	3 341 989	3 262 460	8 029 235	7 230 917	1 771 701	-	25 512 558
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	58 330	104 097	129 420	205 812	276 386	-	-	774 045
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	307 922	307 922
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	362 744	362 744
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 636 042	2 636 042
Прочие финансовые активы	40 298	21 558	12 217	41 251	47 109	30 000	-	192 433
Прочие активы	10 047	80 868	21	123 489	638 123	-	-	852 548
Итого активов	14 243 139	3 557 987	3 404 118	8 399 787	8 192 535	1 801 701	3 312 713	42 911 980
Обязательства								
Средства других банков	185 656	12 952	28 100	153 573	301 442	-	-	681 723
Средства клиентов	9 692 887	1 872 102	1 956 233	3 904 838	10 365 029	-	-	27 791 089
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 256	-	18 941	2 310 707	-	-	-	2 337 904
Средства от международных финансовых институтов	8 306	123 109	210 701	581 586	3 307 643	-	-	4 231 345
Субординированный долг	-	-	59 388	75 611	338 664	1 502 184	-	1 975 847
Прочие финансовые обязательства	111 773	7 762	2 742	5 203	7 649	-	-	135 129
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	173 695	173 695
Прочие обязательства	58 152	67 713	10 977	4 198	1 908	-	-	142 948
Итого обязательств	10 065 030	2 083 638	2 287 082	7 035 716	14 322 335	1 502 184	173 695	37 469 680
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	4 178 109	1 474 349	1 117 036	1 364 071	(6 129 800)	299 517	3 139 018	5 442 300
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	4 178 109	5 652 458	6 769 494	8 133 565	2 003 765	2 303 282	5 442 300	

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также несовпадения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск возникновения 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 Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

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

Операционный риск. Для эффективного управления рисками в Банке создана и функционирует система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- сбор информации об операционных убытках;
- выявление источников операционного риска в деятельности кредитной организации;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- покрытие рисков адекватным размером капитала.

Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности регламентируется Политикой информационной безопасности Банка, разработанной в соответствии с международным стандартом ISO17799 и утвержденной Советом Директоров.

Банк имеет полис, страхующий его имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением принадлежащим Банку имуществом, а также связанные с непредвиденными расходами (убытками), возникшими у Банка при осуществлении им деятельности и включающих в себя: подделка (подлог) документов; операции с поддельными, утерянными или похищенными ценными бумагами; операции с фальшивыми банкнотами (монетами); нелояльность персонала; гибель (утрата) или повреждение ценного имущества Банка при перевозке; гибель (утрата) или повреждение финансовых документов при перевозке курьерской (инкассаторской) компанией; гибель или повреждение ценного имущества, принадлежащего Банку и находящегося в специальных оборудованных помещениях Банка; хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего Банку и находящегося в специальных оборудованных помещениях Банка; Хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего клиентам Банка и находящегося в специальных оборудованных помещениях Банка.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	1 258 709	1 258 709
Эмиссионный доход	1 646 428	1 646 428
Нераспределенная прибыль	1 598 671	1 370 252
Итого капитала 1-го уровня	4 503 808	4 275 389
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Резерв переоценки основных средств	1 270 280	1 166 911
Субординированный долг	1 701 436	1 768 782
Итого капитала 2-го уровня	2 971 716	2 935 693
Итого капитала	7 475 524	7 211 082

По состоянию на 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Базельским соглашением, составляет 19,8% (31 декабря 2009 г. – 20,8%).

Руководство Банка считает, что в течение 2010 и 2009 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала, включая требования «Базель II». В соответствии с Политикой по управлению рисками Банка и требованиями «Базель II» капитал Банка распределяется на покрытие непредвиденных потерь по кредитным, рыночным и операционным рискам.

Руководство Банка считает, что в течение отчетного года Банк соблюдал все установленные Советом Директоров лимиты по распределению капитала.

34 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать и более длительный период.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имела договорные обязательства капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов на сумму 62 960 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 235 422 тысячи рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа соблюдала все особые условия. Наиболее существенными и наиболее важными особыми условиями являются следующие:

- поддержание коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского комитета;
- поддержание коэффициента ликвидности;
- соблюдение норматива риска по операциям со связанными сторонами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

34 Условные обязательства (продолжение)

Группа 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Гарантии выданные	789 727	848 350
Импортные документарные аккредитивы	18 541	90 991
Итого обязательств кредитного характера	808 268	939 341

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 15 864 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 13 517 тысячи рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Российские рубли	759 569	786 211
Доллары США	13 776	137 414
Евро	34 923	15 716
Итого	808 268	939 341

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 244 706 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 200 322 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка

35 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

35 Производные финансовые инструменты (продолжение)

		2010	2009		
		Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
(в тысячах российских рублей)		Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью
Валютные форварды:					
справедливая стоимость на отчетную дату					
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)			(153 294)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)			158 863	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов					
	24		5 569	-	-

Группа имеет неурегулированные обязательства по валютным контрактам спот. Чистая справедливая стоимость неурегулированных контрактов спот по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 565 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 19 295 тысяч рублей).

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2010		2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	30 142 571	30 231 836	25 512 558	25 000 481
- Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	21 361 818	21 325 281	18 319 886	18 205 401
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	5 181 682	5 244 378	4 283 766	4 256 281
- Ипотечные кредиты	3 599 071	3 662 177	2 908 906	2 538 799
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	482 097	483 186	774 045	760 730
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 040 432	2 074 292	2 337 904	2 397 560
- Векселя	80 637	80 637	34 557	34 557
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 959 795	1 993 655	2 303 347	2 363 003

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств и обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2010			2009		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги						
- Муниципальные облигации	184 017	-	-	47 340	-	-
- Корпоративные облигации	1 614 686	-	-	1 652 427	-	408
- Еврооблигации	1 039 241	-	-	948 166	-	-
- Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	69 623	-	-	46 431	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	1 164	-	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков						
- Корпоративные акции не имеющие котировок	-	-	8	-	-	8
- Прочие	-	-	5 997	-	-	5 997
Прочие финансовые активы						
Валютные форвардные контракты	5 003	-	-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
	2 912 570	-	6 005	2 695 528	-	6 413

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков учитываются по стоимости приобретения. Обязательства кредитного характера отражаются по остаточной стоимости полученного комиссионного вознаграждения. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

	2010			2009		
	Котировк и на активном рынке (Уро- вень 1)	Метод оценки, использу -ющий данные наблюда е-мых рынков (Уро- вень 2)	Метод оценки, использу -ющий значи- тельный объем ненаблюдаемых данных (Уро- вень 3)	Котировк и на активном рынке (Уро- вень 1)	Метод оценки, использу -ющий данные наблюда е-мых рынков (Уро- вень 2)	Метод оценки, использу -ющий значи- тельный объем ненаблюдаемых данных (Уро- вень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Валютные форвардные контракты	-	-	-	19 295	-	-
- Гарантии и аккредитивы	-	-	15 864	-	-	13 517
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	15 864	19 295	-	13 517

(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

<i>% в год</i>	2010	2009
Рубли		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	11,1% - 20,1%	15,0% - 26,5%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	13,2% - 18,1%	17,8% - 24,2%
Кредиты физическим лицам - автокредиты	13,9% - 14,8%	18,0% - 18,3%
Ипотечные кредиты	12,7% - 13,9%	16,4% - 17,7%
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>	21,7% - 22,0%	25,7% - 28,4%
Валюта		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	7,0% - 14,1%	10,0% - 11,6%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	9,0%	12,0%
Кредиты физическим лицам - автокредиты	10,5%	11,0%
Ипотечные кредиты	8,5%	10,0%
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>	12,0%	14,0%

37 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи.

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 945 891	-	5 945 891
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	244 706	-	244 706
Торговые ценные бумаги	-	2 907 567	2 907 567
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	-	6 005	6 005
Средства в других банках	4 511 454	-	4 511 454
- Размещенные депозиты в Банке России	3 000 690	-	3 000 690
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	982 212	-	982 212
- Долгосрочные депозиты в других банках	528 552	-	528 552
Кредиты и авансы клиентам	30 142 571	-	30 142 571
- Кредиты МСБ	14 263 200	-	14 263 200
- Корпоративные кредиты	7 098 618	-	7 098 618
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	5 181 682	-	5 181 682
- Ипотечные кредиты	3 599 071	-	3 599 071
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	482 097	-	482 097
Прочие финансовые активы:	197 454	5 003	202 457
- Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	39 555	-	39 555
- Дебиторская задолженность по торговым операциям и предоплата	86 831	-	86 831
- Фонд целевого капитала	30 000	-	30 000
- Валютные форвардные контракты	-	5 003	5 003
- Расчеты по брокерским операциям	3 418	-	3 418
- Расчеты по прочим операциям	37 650	-	37 650
Итого финансовых активов	41 524 173	2 918 575	44 442 748
Нефинансовые активы			3 836 589
Итого активов			48 279 337

37 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8 968 537	-	8 968 537
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	200 322	-	200 322
Торговые ценные бумаги	-	2 695 936	2 695 936
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	-	6 005	6 005
Средства в других банках	402 888	-	402 888
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	393 413	-	393 413
- Векселя	9 475	-	9 475
Кредиты и авансы клиентам	25 512 558	-	25 512 558
- Кредиты МСБ	10 277 485	-	10 277 485
- Корпоративные кредиты	8 042 401	-	8 042 401
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	4 283 766	-	4 283 766
- Ипотечные кредиты	2 908 906	-	2 908 906
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	774 045	-	774 045
Прочие финансовые активы:	192 433	-	192 433
- Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	36 656	-	36 656
- Дебиторская задолженность по торговым операциям и предоплата	82 547	-	82 547
- Фонд целевого капитала	30 000	-	30 000
- Расчеты по брокерским операциям	1 108	-	1 108
- Расчеты по прочим операциям	42 122	-	42 122
Итого финансовых активов	36 050 783	2 701 941	38 752 724
Нефинансовые активы			4 159 256
Итого активов			42 911 980

Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

38 Операции со связанными сторонами

Для целей данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами;

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Руковод- ство и Совет дирек- торов	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Руковод- ство и Совет дирек- торов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Корреспондентские счета в банках	3 772	-	-	80 962	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2010 г.: 7% - 18%; 2009 г.: 10% - 18%)	-	-	13 336	-	-	3 279
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	-	-	251	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2010 г.: 0% - 17%; 2009 г.: 0% - 17%)	-	73 576	433 470	-	58 377	347 168
Заемные средства, полученные от международных финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 2010 г.: 6% - 8%; 2009 г.: 4% - 11.	2 583 559	-	-	3 106 601	-	-
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 2010 г.: 5%; 2009 г.: 5%)	1 531 599	-	-	1 519 152	-	-

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 и 2009 гг.:

	<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
	2010			2009		
	Крупные акционеры	Ассоции- рованная компания	Руковод- ство и Совет дирек- торов	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Руковод- ство и Совет дирек- торов
Процентные доходы	-	-	818	-	-	799
Процентные расходы	(307 580)	(4 739)	(32 664)	(591 270)	(2 735)	(31 560)
Комиссионные доходы	-	1 914	-	-	183	-
Финансовые доходы по лизинговым операциям	-	6	-	-	126	-
Административные расходы	-	-	(1 968)	-	-	(2 101)

Ниже представлены кредиты, предоставленные и выплаченные связанным сторонам:

	<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
	2010		2009	
	Крупные акционеры	Руковод- ство и Совет дирек- торов	Крупные акционеры	Руковод- ство и Совет дирек- торов
Кредиты, предоставленные связанным сторонам в течение года	-	25 596	-	4 837
Кредиты, выплаченные связанными сторонами в течение года	-	16 358	-	17 306

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года основными акционерами Банка являются:

Акционер	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Уставный капитал, %	Голосую- щие акции, %	Уставный капитал, %	Голосую- щие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития (EBRD)	24.58	27.45	24.58	27.45
«Немецкое общество по инвестициям и развитию» (DEG – Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft GmbH)	20.10	22.45	20.10	22.45
Эрсте Банк	9.80	9.80	9.80	9.80
Фонды Firebird	8.87	9.90	8.87	9.90
Высоков Василий Васильевич	8.07	9.01	8.07	9.01
Высокова Татьяна Николаевна	7.91	8.83	7.91	8.83
Rekha Holdings Limited	7.29	8.15	7.29	8.15

В 2010 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров и Правления Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 18 474 тысячи рублей (2009 год: 19 273 тысячи рублей). В 2010 году в состав Совета директоров входило 7 человек (2009 г.: 7 человек). В состав Правления Группы в 2010 году входило 7 человек (2009 г.: 7 человек).

39 Дочерняя компания Банка

Наименование	Вид деятельности	Доля в голосующих акциях	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
ООО «Центр-лизинг»	Лизинг	100%	100%	Россия

ООО «Центр-лизинг» является лизинговой компанией, созданной Банком.

40 События после отчетной даты

Дивиденды. Руководство предложило Общему годовому собранию акционеров объявить дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 77 551 тысяча рублей (1 рубль на одну обыкновенную акцию) и дивиденды по привилегированным акциям в сумме 18 099 тысяч рублей (0,8 рублей на одну привилегированную акцию номиналом 4 рубля, 200 рублей на одну привилегированную акцию номиналом 1 000 рублей).

В январе 2011 года был полностью погашен субординированный кредит, привлеченный от Международной Финансовой Корпорации (Примечание 22).