

ОАО «ОТП Банк»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

ОАО «ОТП БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупной прибыли	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-84

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

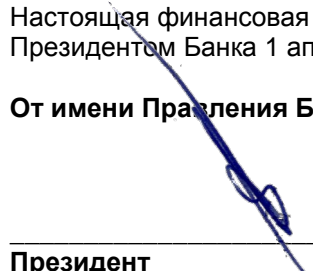
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

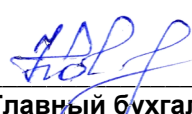
Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Президентом Банка 1 апреля 2011 года.

От имени Правления Банка:


Президент
Коровин А. А.

1 апреля 2011 года
г. Москва




Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

1 апреля 2011 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

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

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

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

Мнение

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



16 мая 2011 года
г. Москва

ОАО «ОТП БАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	3,32	19 632 137	15 548 665
Процентные расходы	3,32	(4 860 156)	(4 529 706)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		14 771 981	11 018 959
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4	(5 320 450)	(5 144 118)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		9 451 531	5 874 841
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5	959 838	779 186
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	6,32	(536 562)	(273 084)
Доходы по услугам и комиссии	7,32	2 310 466	1 449 578
Расходы по услугам и комиссии	7,32	(885 202)	(735 101)
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(32 618)	108 462
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	18,32	(39 508)	(55 897)
Доходы, полученные от продажи кредитов	16	10	101 573
Формирование резервов по прочим операциям	4	(46 360)	(7 074)
Прочие доходы	8,32	47 111	54 485
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1 777 175	1 422 128
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		11 228 706	7 296 969
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9,32	(6 918 461)	(6 334 551)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		4 310 245	962 418
Расход по налогу на прибыль	10	(941 234)	(209 462)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		3 369 011	752 956
Прибыль на акцию – базовая и разведенная (руб. на акцию)	11	0,012	0,003

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

1 апреля 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

1 апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	3 369 011	752 956
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(232 192)	1 989 586
Накопленные доходы, отнесённые на прибыль из совокупной прибыли при продаже финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(9 211)	(33 354)
Переоценка основных средств	53 426	(130 725)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода:		
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 231	(392 196)
- Переоценка основных средств	(10 669)	19 239
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(149 415)	1 452 550
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	3 219 596	2 205 506

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

1 апреля 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

1 апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

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

	Приме- чания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12,32	7 512 535	8 724 059
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	13	499 289	378 303
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	221 235	586 735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	15,32	8 690 274	15 204 041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	16,32	67 991 589	54 561 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,32	9 441 223	9 086 722
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	18	150 180	421 619
Инвестиции в ассоциированные компании	19,32	7 275	-
Основные средства и нематериальные активы	20,32	2 510 451	2 614 948
Инвестиционная недвижимость	21	5 900	-
Требования по текущему налогу на прибыль		5 395	6 287
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	20 431	171 553
Прочие активы	22,32	420 573	377 788
ИТОГО АКТИВЫ		97 476 350	92 133 228
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23,32	146 061	-
Средства банков	24,32	17 200 105	25 084 456
Средства клиентов	25,32	58 598 793	49 809 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	3 340 229	2 573 444
Прочие резервы	4	33 282	7 465
Обязательства по текущему налогу на прибыль		134 492	67 209
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	300 116	338 678
Прочие обязательства	27,32	990 265	802 486
Субординированный заём	28,32	2 257 764	2 194 676
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		83 001 107	80 877 580
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	29	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	29	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		694 943	887 115
Фонд переоценки основных средств		505 523	462 845
Нераспределённая прибыль		6 851 009	3 481 920
ИТОГО КАПИТАЛ		14 475 243	11 255 648
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		97 476 350	92 133 228

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

1 апреля 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

1 апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2008 года	4 423 768	2 000 000	(676 921)	574 331	2 728 964	9 050 142
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	-	-	1 564 036	(111 486)	752 956	2 205 506
31 декабря 2009 года	4 423 768	2 000 000	887 115	462 845	3 481 920	11 255 648
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	-	-	(192 172)	42 757	3 369 011	3 219 596
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(79)	79	-
Покупка/ продажа собственных акций	-	-	-	-	(1)	(1)
31 декабря 2010 года	4 423 768	2 000 000	694 943	505 523	6 851 009	14 475 243

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

1 апреля 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

1 апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		4 310 245	962 418
Поправки на:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		5 320 450	5 144 118
Формирование прочих резервов		46 360	7 074
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли		(7 508)	(45 982)
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов		143 604	(31 701)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		23 027	3 712
Убыток от выбытия финансовых активов, удерживаемых до погашения		39 508	55 897
Убыток/(прибыль) от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		32 618	(108 462)
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам		461 165	405 767
(Прибыль)/убыток от пересчета операций с иностранной валютой		(320 395)	24 982
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(2 594 928)	(2 071 629)
Чистое изменение прочих начисленных доходов и расходов		119 880	181 194
(Прибыль)/убыток от переоценки основных средств		(8 868)	21 684
Дивиденды полученные		(82)	(598)
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		50	13 012
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		7 565 126	4 561 486
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(120 986)	(324 392)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		357 652	(417 841)
Ссуды и средства, предоставленные банкам		6 976 582	(15 276 423)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам		(16 164 521)	(1 479 474)
Прочие активы		(75 716)	29 056
Увеличение операционных обязательств:			
Средства других банков		(8 409 132)	(8 791 280)
Средства клиентов		8 998 401	14 214 138
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		775 340	1 176 086
Прочие обязательства		71 238	85 589
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(26 016)	(6 223 055)
Налог на прибыль уплаченный		(739 006)	(262 072)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(765 022)	(6 485 127)

ОАО «ОТП БАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(300 620)	(476 606)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		3 224	4 054
Выручка от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		9 304 889	3 982 502
Выручка от выбытия финансовых активов, удерживаемых до погашения		266 186	2 562 232
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(9 601 798)	(9 193 065)
Вложение в ассоциированную компанию		(7 275)	-
Прочие дивиденды полученные		82	598
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(355 312)	(3 120 285)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Субординированные займы		(1 300)	(9 960)
Дивиденды уплаченные		-	(8)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(1 300)	(9 968)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(109 890)	1 074 802
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(1 211 524)	(8 540 578)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	12	8 724 059	17 264 637
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ГОДА	12	7 512 535	8 724 059

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 4 721 419 тыс. руб. и 17 394 798 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 4 547 839 тыс. руб. и 13 589 237 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

1 апреля 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

1 апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «ОТП Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 04 марта 2008 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают приём средств во вклады и предоставление кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, предоставление гарантий, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, расчётно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на рынке МБК.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 125171, Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1.

По состоянию на 31 декабря 2010 года на территории Российской Федерации работало 9 филиалов Банка. В 2010 году завершилась реорганизация ОАО «ОТП Банк» в форме присоединения к нему (в качестве филиала) Закрытого акционерного общества (ЗАО) «Донской народный Банк», единоличным владельцем которого с 2008 года являлся ОТП BANK PLC, основной акционер Банка. Решение о присоединении ЗАО «Донской народный банк» было принято в 2009 году. Ввиду наличия общего контроля входящие остатки для целей настоящей отчетности были пересчитаны исходя из принципов формирования комбинированной отчетности.

Банк является материнской компанией группы, в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия, %		Вид деятельности
		2010	2009	
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Россия	Материнская компания	Материнская компания	Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «ПСФ»	Россия	100.0	100.0	Финансовая аренда
Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн»	Россия	100.0	100.0	Общественное питание
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Промстройинвест»	Россия	99.0	99.0	Инвестиции
Общество с ограниченной ответственностью «ОТП Кредит»	Украина	40.0	-	Финансовая деятельность
Общество с ограниченной ответственностью «Промфин»	Россия	-	99.2	Консалтинговые услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Офис»	Россия	-	99.2	Операции с недвижимостью

Ввиду признания влияния участников группы несущественным, консолидированная отчётность группы не составлялась.

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

	31 декабря 2010 года, %	31 декабря 2009 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ОТП BANK PLC	64.16	64.13
ООО «АЛЪЯНСРЕЗЕРВ»	31.71	31.71
Прочие	4.13	4.16
Итого	100.00	100.00
Наименование конечных собственников:		
ОТП BANK PLC	95.87	95.84
Прочие	4.13	4.16
Итого	100.00	100.00

В связи с тем, что ОТП BANK PLC является единоличным владельцем ООО «АЛЪЯНСРЕЗЕРВ», эффективно ОТП BANK PLC владеет 95.87% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, в связи с чем Банк является дочерним банком ОТП BANK PLC.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство намеревается далее развивать бизнес как в корпоративном, так и в розничном сегментах и считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») 16 «Основные средства» и 40 «Инвестиционная недвижимость». Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Настоящая финансовая отчетность, была подготовлена на основе данных бухгалтерского учёта Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 35.

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

Операция объединения банков, находящихся под общим контролем основных акционеров, была учтена с применением принципов комбинирования. Активы и пассивы объединяемых банков были сложены по исторической/справедливой стоимости с исключением существенных операций и остатков по расчетам между реорганизуемыми банками. Сравнительная информация за 2009 год представлена с применением данного метода.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

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

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует высокая вероятность того, что вследствие условного обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг. Прочие доходы/расходы отражаются по мере получения выгод/понесения затрат и признаются в том периоде в котором возникли.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают наличные деньги и деньги на текущих счетах Банка. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств и учитываются в отдельной статье баланса.

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Операционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Финансовые активы

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости активов отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки.

Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами, за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСБУ 7 «Финансовые инструменты – раскрытие».

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория будет переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банк не будет классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые вложения в долевыми и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счета капитала, пока эти ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендов полученных в отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не восстанавливается

Ссуды и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении финансовых активов (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках или ссуды, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям обратного РЕПО и РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. В случае признания безнадежными ссуды и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относятся продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов: если условия договора изменяются незначительно, реструктуризация учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и изменения будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов: существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие изменения условий договора являются существенными:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

В обоих случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд происходит после принятия Банком всех необходимых и достаточных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения и реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Излишки средств, полученных в ходе такой реализации, возвращаются заемщику.

По решению Совета Директоров одновременное наличие следующих условий:

- просрочка основного долга составляет более двух лет;
- поступление денежных средств по договору отсутствует более двух лет,

может быть принято в качестве достаточного основания для признания неэффективными мер по дальнейшему взысканию причитающихся Банку сумм и для списания таких сумм с баланса.

Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в отчёте о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Долевые инструменты выпущенные и оплаченные до 1 января 2003 года, отражаются по первоначальной стоимости, скорректированной с учётом инфляции.

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

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

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Для определения справедливой стоимости обязательств по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заём и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом операционных издержек.

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам. Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском, риском ликвидности и в торговых целях. Банк проводит операции с фьючерсными валютными контрактами, с фьючерсами на краткосрочные процентные ставки, с фьючерсами на поставку ценных бумаг. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчёте о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости с отражением нереализованных прибылей и убытков в отчете о прибылях и убытках. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, который включает в себя как производный финансовый инструмент, так и основной контракт, в результате чего некоторые потоки денежных средств по комбинированному инструменту варьируются аналогично потокам по отдельному производному финансовому инструменту.

Аренда

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

Банк как арендодатель

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

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

Банк как арендатор

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

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Финансовые гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Основные средства и нематериальные активы

Здания отражаются в балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в отчете о прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование, прочие основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оборудование, прочие основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков) и нематериальных активов за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	1%-20%
Прочие основные средства	3.3%-50%
Нематериальные активы	10-33.3%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение договорных сроков аренды активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств (за исключением зданий) и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

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

Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы. Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует достаточно высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

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

Прочие резервы

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

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

Условные обязательства

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

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в отчете о прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы Банка России по основным валютам на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Руб./ долл. США	30.4769	30.2442
Руб./ евро	40.3331	43.3883

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в тех случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражается изменение справедливой стоимости зданий.

Вложения в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Банк оказывает существенное влияние и которая не является ни дочерней компанией, ни совместной деятельностью. Существенное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности компании, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, а также активы и обязательства ассоциированных компаний отражаются в финансовой отчетности методом долевого участия, за исключением случаев, когда вложения классифицированы как предназначенные для продажи и учитываются в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность». По методу долевого участия вложения в ассоциированные компании первоначально признаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Банка в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ассоциированной компании.

При необходимости балансовая стоимость инвестиции тестируется на предмет обесценения согласно МСБУ 36 «Обесценение активов» целиком путем сопоставления ее возмещаемой стоимости (наибольшего значения из эксплуатационной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с ее балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения входит в состав балансовой стоимости инвестиции. Восстановление такого убытка от обесценения признается в соответствии с МСБУ 36 в случаях, когда возмещаемая стоимость инвестиции впоследствии увеличивается.

Если Банк ведет операции с ассоциированными компаниями, прибыли и убытки, возникающие по сделкам с ними, признаются в финансовой отчетности Банка только в пределах доли в ассоциированной компании, не принадлежащей Банку.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле его ссуд. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. общая стоимость ссуд и средств предоставленных клиентам составляла 78 489 627 тыс. руб. и 62 646 555 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 10 498 038 тыс. руб. и 8 085 382 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 33, расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Изменения в оценке могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов использовалась вся доступная рыночная информация.

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости

Отдельные основные средства (а именно, здания) и объекты инвестиционной недвижимости отражены в отчетности по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2010 года. На 31 декабря 2010 и 2009 гг. балансовая стоимость переоцененных зданий в составе основных средств составляла 1 267 755 тыс. руб. и 1 242 356 тыс. руб., соответственно. Балансовая стоимость объектов инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 5 900 тыс. руб.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Банк регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возмещению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. На 31 декабря 2010 и 2009 гг. балансовая стоимость признанных отложенных налоговых требований составляла 20 431 тыс. руб. и 171 553 тыс. руб. соответственно.

Применение новых и измененных стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2010 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не оказало влияния на представленные в отчетности финансовые показатели Банка текущего и предшествующего годов.

Новые и пересмотренные МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	В поправках к МСБУ 7 уточняется, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств.
Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)	Поправками к МСФО 7 поясняется требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями.
Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)	Поправками к МСФО 1 поясняется, что организация может по своему усмотрению представлять требуемые аналитические данные по статьям прочего совокупного дохода либо в отчете об изменениях капитала, либо в примечаниях к финансовой отчетности.

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

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

Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2008 году)	Поправками поясняется, что если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.
МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – Статьи, пригодные для хеджирования	Поправками поясняются два аспекта учета хеджирования: определение инфляции в качестве хеджируемого риска или его части и хеджирование с использованием опционов.
КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов собственникам»	Интерпретация устанавливает требования по порядку учета распределения активов (за исключением денежных средств) в качестве дивидендов акционерам.
КИМСФО 18 «Получение активов от клиентов»	Интерпретация касается учета получения основных средств от покупателей и устанавливает, что, если полученный объект основных средств отвечает определению актива с точки зрения получателя, получатель должен признать актив по справедливой стоимости на дату получения, с одновременным признанием выручки в соответствии с МСБУ 18 «Выручка».
«Улучшения МСФО», выпущенные в 2009 году	За исключением поправок к МСФО 5, описанных выше, применение «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году, не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

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

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

Поправки к МСФО 7	Раскрытие информации – Передача финансовых активов ²
МСФО 9 (пересмотренный в 2010 году)	Финансовые инструменты ³
МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году)	Раскрытие информации о связанных сторонах ⁴
Поправки к МСБУ 32	Классификация выпуска прав ⁵
Поправки к КИМСФО 14	Предварительная оплата минимальных требований к фондированию ⁴
КИМСФО 19	Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами ¹
«Улучшения МСФО», выпущенные в 2010 году (кроме поправок к МСФО 3(2008), МСФО 7, МСБУ 1 и МСБУ 28, описанных выше в разделе 2.1) ⁶	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Руководство предполагает, что данные поправки к МСФО 7 могут оказать влияние на раскрытие информации по сделкам по передаче финансовых активов в будущем.

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

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

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

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

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Информация о процентных доходах /расходах представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	18 507 955	14 854 723
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	17 599 304	13 896 367
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	908 651	958 356
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 124 182	693 942
Итого процентные доходы	19 632 137	15 548 665
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	18 057 720	14 482 420
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	416 857	164 106
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	33 378	208 197
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	18 507 955	14 854 723
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	17 363	104 891
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 106 819	589 051
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 124 182	693 942
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 860 156	4 529 706
Итого процентные расходы	4 860 156	4 529 706
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	3 546 754	2 691 961
Проценты по средствам банков	992 193	1 568 089
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	180 644	123 506
Проценты по субординированному займу	140 565	146 150
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 860 156	4 529 706
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	14 771 981	11 018 959

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам	Ссуды и средства, предоставленные клиентам	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
31 декабря 2008 года	-	6 215 182	22	-	6 215 204
Формирование резервов	-	5 060 405	48 333	35 380	5 144 118
Списание за счет резервов	-	(3 248 045)	-	-	(3 248 045)
Восстановление ранее списанных активов	-	57 840	-	-	57 840
31 декабря 2009 года	-	8 085 382	48 355	35 380	8 169 117
Формирование/(восстановление) резервов	3 495	5 393 893	(44 577)	(32 361)	5 320 450
Списание за счет резервов	-	(3 019 280)	-	-	(3 019 280)
Восстановление ранее списанных активов	-	38 043	-	-	38 043
31 декабря 2010 года	3 495	10 498 038	3 778	3 019	10 508 330

Информация о движении прочих резервов и резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Резервы по обязательствам кредитного характера	Судебные иски	Итого
31 декабря 2008 года	22 912	17 892	367	41 171
Формирование/(восстановление) резервов	14 792	(12 250)	4 532	7 074
Списание за счёт резервов	(28)	-	(3 076)	(3 104)
31 декабря 2009 года	37 676	5 642	1 823	45 141
Формирование резервов	20 058	23 806	2 496	46 360
Списание за счёт резервов	(311)	-	(485)	(796)
31 декабря 2010 года	57 423	29 448	3 834	90 705

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	949 018	691 026
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>10 820</u>	<u>88 160</u>
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>959 838</u>	<u>779 186</u>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	3 312	42 178
Нереализованные доходы по корректировке справедливой стоимости	<u>7 508</u>	<u>45 982</u>
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>10 820</u>	<u>88 160</u>

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для целей торговли.

6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Курсовые разницы, нетто	320 395	(24 982)
Торговые операции, нетто	<u>(856 957)</u>	<u>(248 102)</u>
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>(536 562)</u>	<u>(273 084)</u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы по услугам и комиссии за:		
Операции с пластиковыми картами	1 004 276	439 011
Расчетно-кассовые операции	799 179	593 120
Оказание посреднических услуг	258 623	143 053
Валютные операции	93 045	98 036
Использование системы удаленного доступа	69 932	65 568
Выполнение функций агента валютного контроля	34 095	32 303
Привлечение клиентов для страховых компаний	17 683	26 862
Операции инкассации	17 179	19 137
Документарные операции	3 423	1 393
Брокерские услуги	1 657	3 370
Сделки с банкнотами	1 010	4 751
Прочее	10 364	22 974
Итого доходы по услугам и комиссии	2 310 466	1 449 578
Расходы по услугам и комиссии за:		
Оказание посреднических услуг	553 655	378 730
Операции с пластиковыми картами	212 159	160 421
Операции на финансовых рынках, в том числе с ценными бумагами	51 669	45 196
Расчётно-кассовые операции и переводы денежных средств	49 954	39 660
Операции инкассации	6 689	7 979
Сделки с банкнотами	5 479	7 631
Депозитарные услуги	4 657	3 287
Расходы по финансовой гарантии	-	90 389
Прочее	940	1 808
Итого расходы по услугам и комиссии	885 202	735 101

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы от сдачи в аренду банковских сейфов	16 902	14 830
Восстановление убытка от переоценки основных средств, признанного в предыдущих периодах	12 516	11 030
Доход от пересчета процентов по депозитам при досрочном расторжении договоров	4 093	14 982
Сдача имущества в аренду	3 424	2 941
Штрафы и пени полученные	877	4 225
Доходы от списания кредиторской задолженности	769	865
Доходы от выбытия имущества, не относимого к основным средствам	226	56
Доход по операциям с собственными векселями	167	552
Доходы от выбытия основных средств	-	887
Прочее	8 137	4 117
Итого прочие доходы	47 111	54 485

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Затраты на содержание персонала	3 512 853	3 007 019
Текущая аренда	755 204	834 496
Страховые взносы во внебюджетные фонды	553 624	495 739
Амортизация основных средств и нематериальных активов	461 165	405 767
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	410 899	328 034
Прочие налоги и сборы	351 272	336 380
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	134 667	103 486
Расходы на ремонт и содержание помещений	118 271	148 437
Расходы на рекламу	102 353	126 114
Расходы на охрану	95 608	104 382
Расходы на материалы и инвентарь, не относящийся к основным средствам	92 139	147 989
Расходы на ремонт и содержание прочего имущества	68 015	46 242
Командировочные расходы	43 987	42 176
Расходы на ремонт и содержание автотранспорта	35 391	33 078
Информационно-консультационные услуги	23 243	43 184
Убыток от продажи ссудной задолженности	19 352	1 171
Расходы за право пользования объектов интеллектуальной собственности	17 778	7 638
Убыток от выбытия основных средств	15 271	-
Расходы на аудит	12 517	10 251
Транспортные расходы	7 624	11 100
Расходы на страхование	7 444	7 478
Расходы за получение заключений, разрешений и оформление документов	6 560	8 678
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	4 893	3 418
Убыток от переоценки основных средств	3 417	32 714
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	50	13 012
Прочее	64 864	36 568
Итого операционные расходы	6 918 461	6 334 551

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., приведенных ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	655 252	927 193
Прочие обязательства и прочие резервы	421 646	271 614
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	146 061	-
Прочие активы	126 582	115 969
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 127	37 021
Инвестиционная недвижимость	2 876	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 237	27 976
Итого вычитаемые временные разницы	1 385 781	1 379 773
Налогооблагаемые временные разницы:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 162 340	1 111 773
Основные средства и нематериальные активы	1 116 014	889 231
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за вычетом резерва под обесценение	18 907	21 436
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3 211	7 769
Итого налогооблагаемые временные разницы	2 300 472	2 030 209
Итого чистые налогооблагаемые временные разницы	(914 691)	(650 436)
Итого чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль по ставке 20%	(182 938)	(130 087)
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(96 747)	(37 038)
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	(279 685)	(167 125)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Прибыль до налогообложения	4 310 245	962 418
Налог по установленной ставке (20%)	862 049	192 484
Изменение в оценочных резервах	59 709	13 224
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	19 476	25 167
Корректировка налоговой базы по налогу на прибыль за предыдущие годы	-	(21 413)
Расходы по налогу на прибыль	941 234	209 462
Расходы по текущему налогу на прибыль	790 112	414 352
Изменение отложенного налога на прибыль	151 122	(204 890)
Расходы по налогу на прибыль	941 234	209 462

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Начало периода – требование по отложенному налогу на прибыль	171 553	178 869
Начало периода – обязательство по отложенному налогу на прибыль	(338 678)	(177 927)
Изменение отложенных налоговых активов и обязательств, отражённое в отчёте о прибылях и убытках	(151 122)	204 890
Изменение отложенного налогового актива по статьям, отражённым в составе капитала	-	(169 229)
Изменение отложенного налогового обязательства по статьям, отражённого в составе капитала	38 562	(203 728)
Конец периода – требования по отложенному налогу на прибыль	<u>20 431</u>	<u>171 553</u>
Конец периода – обязательства по отложенному налогу на прибыль	<u>(300 116)</u>	<u>(338 678)</u>

11. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводнённая прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	Год закончившийся 31 декабря 2010 года	Год закончившийся 31 декабря 2009 года
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Банка	3 369 011	752 956
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию (тыс.шт.)	<u>279 788 785</u>	<u>279 788 785</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводнённая (руб. на акцию)	<u>0.012</u>	<u>0.003</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Наличные денежные средства	2 684 826	4 025 302
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 302 629	3 382 040
Денежные средства на корреспондентских счетах банков и небанковских кредитных организациях	<u>1 525 080</u>	<u>1 316 717</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>7 512 535</u>	<u>8 724 059</u>

13. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. составляют 499 289 тыс. руб. и 378 303 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

В соответствии с принятыми изменениями к МСБУ 39 и МСФО 7 руководство Банка 31 октября 2008 года приняло решение переклассифицировать, начиная с 1 июля 2008 года, долговые ценные бумаги из финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, удерживаемые до погашения. Общая стоимость переклассифицированных ценных бумаг составила на 1 июля 2008 года 2 823 920 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2008 года общая сумма прогнозируемых денежных потоков по переклассифицированным ценным бумагам составляла 3 890 310 тыс. руб., а эффективные процентные ставки составляли от 5.06% до 10.89% годовых. Если бы переклассификация не была произведена, то в отчете о прибылях и убытках Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, были бы включены нереализованные потери справедливой стоимости в отношении данных реклассифицированных долговых ценных бумаг в сумме 7 234 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года данные ценные бумаги проданы.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Еврооблигации	-	311 837
Государственные облигации	221 235	274 898
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	221 235	586 735
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	586 735

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 3 726 тыс. руб. и 12 209 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. на ОФЗ стоимостью 184 756 тыс. руб. и 274 898 тыс. руб., соответственно, были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Банку возможность пользоваться услугами внутрисдневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

15. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

Ссуды и средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8 431 718	15 204 041
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	262 051	-
	8 693 769	15 204 041
За минусом резерва под обесценение	(3 495)	-
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	8 690 274	15 204 041

В состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход, который составил 50 773 тыс. руб. и 66 592 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам, составила 8 690 274 тыс. руб. и 15 204 041 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банком были размещены средства в материнском банке (OTP BANK PLC), сумма задолженности которого составляет 43.37% и 124.14% суммы капитала Банка, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным, банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составляют:

	31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских банков	212 307	234 798
Корпоративные облигации	49 744	52 507
Итого	262 051	287 305

16. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	77 747 054	62 552 827
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	741 356	91 808
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 217	1 920
	78 489 627	62 646 555
За минусом резерва под обесценение	(10 498 038)	(8 085 382)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	67 991 589	54 561 173

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, за вычетом резервов под обесценение, который составил 1 604 976 тыс. руб. и 1 112 151 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 4.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами требования	15 165 779	20 723 287
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	2 669 253	3 377 465
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2 108 474	211 717
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1 890 375	1 993 065
Ссуды, обеспеченные прочим имуществом	1 507 067	1 109 890
Ссуды, обеспеченные векселями Банка	261 679	132 266
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей	35 653	20 153
Ссуды, обеспеченные прочими видами обеспечения	934 524	197 293
Необеспеченные ссуды	53 916 823	34 881 419
	78 489 627	62 646 555
За минусом резерва под обесценение	(10 498 038)	(8 085 382)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	67 991 589	54 561 173

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	65 820 961	46 211 156
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	4 021 357	5 974 249
Торговля	3 629 147	3 566 924
Строительство	1 191 041	2 619 344
Транспорт и связь	1 109 263	178 244
Финансовые услуги	1 041 000	406 373
Промышленность	1 025 807	1 746 490
Услуги и сервис	250 396	261 397
Сельское хозяйство	161 698	350 151
Финансовая и операционная аренда	122 358	196 418
Наука	40 308	57 198
Издательство и полиграфия	13 609	34 447
Государственные органы власти	-	1 003 613
Прочее	62 682	40 551
	78 489 627	62 646 555
За минусом резерва под обесценение	(10 498 038)	(8 085 382)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	67 991 589	54 561 173

В течение 2010 и 2009 годов Банк получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 10 237 тыс. руб. и 926 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года часть таких активов в сумме 3 086 тыс. руб. и 591 тыс. руб., соответственно, отражена в составе прочих активов. Остальные активы были реализованы в течение 2010 и 2009 годов.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Потребительские кредиты	36 634 851	23 119 429
Овердрафты по пластиковым картам	15 194 234	9 114 706
Ипотечное кредитование	9 896 310	9 340 009
Автокредитование	2 398 652	2 597 944
Индивидуальные предприниматели	710 541	1 070 049
Прочее	986 373	969 019
	65 820 961	46 211 156
За минусом резерва под обесценение	(8 163 647)	(7 268 985)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	57 657 314	38 942 171

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банком были предоставлены ссуды 1 и 4 заемщикам/группам взаимосвязанных заемщиков на общую сумму 1 490 273 тыс. руб. и 6 330 732 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года значительная часть ссуд (99.97% и 99.92% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. кредиты, предоставленные 10 заемщикам/группам взаимосвязанных заемщиков, составляли 10.83% (8 064 787 тыс. руб.) и 17.23% (10 792 839 тыс. руб.) кредитного портфеля, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 67 991 589 тыс. руб. и 54 561 173 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года сумма максимального кредитного риска по открытым кредитным линиям и овердрафтам, предоставленным Банком своим клиентам, составила 17 986 646 тыс. руб. и 8 642 243 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1 644 331 тыс. руб. и 1 051 877 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В декабре 2009 года Банк осуществил сделку с компанией MORGAN&STOUT по продаже крупного портфеля просроченных потребительских ссуд. На дату продажи данный портфель ссуд был полностью списан с баланса Банка за счёт резервов. Доход от продажи отражен в Отчете о прибылях и убытках и составляет 101 573 тыс. руб.

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

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, имеющие индивидуальные признаки обесценения	9 634 617	(2 598 119)	7 036 498	12 283 428	(1 016 662)	11 266 766
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на групповой основе	65 110 420	(7 899 919)	57 210 501	45 200 269	(7 068 720)	38 131 549
Необесцененные ссуды	3 744 590	-	3 744 590	5 162 858	-	5 162 858
Итого	78 489 627	(10 498 038)	67 991 589	62 646 555	(8 085 382)	54 561 173

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. ссуды на сумму 9 634 617 тыс. руб. и 12 283 428 тыс. руб., соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения, были обеспечены залогом векселей Банка, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения справедливой стоимостью 16 710 580 тыс. руб. и 19 928 231 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Долевые ценные бумаги	741 356	872 234	14 394	19 370
Векселя российских компаний	-	-	77 414	86 571
Итого	741 356	872 234	91 808	105 941

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банком, как лизингодателем, было заключено 2 и 3 договора финансовой аренды на оборудование и автомобили сроками от 3 до 5 лет.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Менее одного года	733	988
От одного до пяти лет	765	1 542
	1 498	2 530
Минимальные арендные платежи	1 498	2 530
За вычетом неполученного финансового дохода	(281)	(610)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 217	1 920
Краткосрочная часть	662	904
Долгосрочная часть	555	1 016
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 217	1 920

Ликвидационная стоимость активов, переданных Банком по договорам финансовой аренды, на отчетную дату оценивается в сумме 1 124 тыс. рублей (2009 год – 1 451 тыс. рублей).

Ставка процента по аренде фиксируется на дату заключения договора на весь срок аренды.

Средневзвешенная эффективная ставка процента в соответствии с условиями договоров составляет 22.20% (31 декабря 2009 года – 22.36%).

Дебиторская задолженность по финансовой аренде на конец отчетного периода не является просроченной.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В соответствии с принятыми изменениями к МСБУ 39 и МСФО 7 руководство Банка 31 октября 2008 года приняло решение переклассифицировать, начиная с 1 июля 2008 года, долговые ценные бумаги из финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в финансовые активы, удерживаемые до погашения. Общая стоимость переклассифицированных ценных бумаг составила на 1 июля 2008 года 1 549 239 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2008 года общая сумма прогнозируемых денежных потоков по переклассифицированным ценным бумагам составляла 2 647 143 тыс. руб., а эффективные процентные ставки составляли от 10.85% до 17.79% годовых. Если бы переклассификация не была произведена, то в отчете об изменениях в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 были бы включены нереализованные потери справедливой стоимости, сумма которых составила бы 1 358 тыс. руб. За год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были бы включены нереализованные прибыли справедливой стоимости, сумма которых составила бы 10 728 тыс. руб.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Долговые ценные бумаги	9 437 248	9 127 305
Долевые ценные бумаги	7 753	7 772
	9 445 001	9 135 077
За минусом резерва под обесценения	(3 778)	(48 355)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 441 223	9 086 722

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2010 года	Дата погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2009 года
Еврооблигации	Май 2011/ Ноябрь 2016	4.00-9.00	7 064 042	Февраль 2010/ Ноябрь 2016	0.862-12.00	7 300 258
Еврооблигации	просрочка	-	3 756	просрочка	-	2 206
Векселя	По предъяв- лению- Апрель 2011	2.82-9.40	2 213 279	По предъяв- лению- Октябрь 2010	2.78-11.26	1 693 956
Корпоративные облигации	Июль 2011- апрель 2013	7.30-14.90	156 171	Июнь 2010- август 2012	13.50-14.36	130 885
			9 437 248			9 127 305
За минусом резерва под обесценения			(3 778)			(48 355)
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			9 433 470			9 078 950

Информация по долевым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Доля собственности %	31 декабря 2010 года	Доля собственности %	31 декабря 2009 года
Долевые ценные бумаги	0.006-100.00	7 753	0.006-100.00	7 772
Итого долевые ценные бумаги		7 753		7 772
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		9 441 223		9 086 722

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

Вложения в долевые инструменты представляют собой вложения в акции и доли участия, отражаемые по себестоимости за вычетом признанного обесценения, в том числе и вложения Банка в дочерние компании (Примечание 1).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включён наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам за вычетом резервов под обесценение на общую сумму 569 182 тыс. руб. и 298 975 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года на корпоративные облигации стоимостью 154 332 тыс. руб. были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Банку возможность пользоваться услугами внутрисдневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма	Номинальная процентная ставка, %	Сумма
Еврооблигации	8.63	153 199	7.88-9.38	456 999
		153 199		456 999
За минусом резерва под обесценение		(3 019)		(35 380)
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		150 180		421 619

Информация о движении резервов под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включён наращенный процентный доход за вычетом резервов под обесценение на общую сумму 6 389 тыс. руб. и 11 768 тыс. руб., соответственно.

В 2010 году ценные бумаги эмитентов KazakhGold Group Limited и ОАО «Астана-финанс» балансовой стоимостью на дату продажи 263 505 тыс. руб. и 40 730 тыс. руб., соответственно, были проданы до срока погашения. В 2009 году ценные бумаги эмитентов АО «Темирбанк» и АО «Альянс Банк» балансовой стоимостью на дату продажи 1 004 898 тыс. руб. и 1 393 909 тыс. руб., соответственно, были проданы до срока погашения. Продажи имели место в результате значительного ухудшения финансового состояния эмитентов. Ухудшение финансового состояния эмитентов носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком. Руководство Банка полагает, что продажа ценных бумаг не противоречит требованиям МСФО и произведена в соответствии с МСФО 39.

19. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

В ноябре 2010 года Банк вошел в состав участников компании ООО «ОТП Кредит», исключительным предметом деятельности которой является предоставление финансовых услуг, а именно предоставление финансовых кредитов юридическим и физическим лицам. Компания учреждена и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Украины в 2010 году. Вклад Банка в уставный капитал компании составил 2 000 тыс. украинских гривен, что соответствует доле в размере 40%.

Компания отражается в финансовой отчетности Банка по методу долевого участия. Балансовая стоимость инвестиции по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 7 275 тыс. руб.

Ниже представлена обобщенная финансовая информация в отношении ассоциированной компании по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Итого активы	18 422
Итого обязательства	773
Чистый убыток	(1 492)

По состоянию на 31 декабря 2010 года доля Банка в финансовом результате ассоциированной компании не выделялась ввиду её незначительности.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	Незавер- шенное строитель- ство, капиталь- ные вложения	Всего
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2008 года	6 067	1 620 630	1 640 230	259 181	221 065	3 747 173
Приобретения	-	2 031	333 784	106 510	34 281	476 606
Переоценка	-	(170 307)	-	-	-	(170 307)
Передача	-	-	47 563	45 122	(92 685)	-
Выбытия	-	-	(27 605)	-	(4 602)	(32 207)
31 декабря 2009 года	6 067	1 452 354	1 993 972	410 813	158 059	4 021 265
Приобретения	-	395	159 258	159 032	7 839	326 524
Переоценка	-	74 751	-	-	-	74 751
Передача	-	-	122 153	26 314	(148 467)	-
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(6 715)	-	-	-	(6 715)
Выбытия	-	-	(86 124)	(3 748)	(5 108)	(94 980)
31 декабря 2010 года	6 067	1 520 785	2 189 259	592 411	12 323	4 320 845

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	Незавер- шенное строитель- ство, капиталь- ные вложения	Всего
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2008 года	-	187 278	788 761	66 851	-	1 042 890
Начисления за период	-	40 618	290 154	74 995	-	405 767
переоценка	-	(17 898)	-	-	-	(17 898)
Выбытия	-	-	(24 442)	-	-	(24 442)
31 декабря 2009 года	-	209 998	1 054 473	141 846	-	1 406 317
Начисления за период	-	31 391	325 944	103 830	-	461 165
Переоценка	-	12 226	-	-	-	12 226
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(585)	-	-	-	(585)
Выбытия	-	-	(67 821)	(908)	-	(68 729)
31 декабря 2010 года	-	253 030	1 312 596	244 768	-	1 810 394
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2010 года	6 067	1 267 755	876 663	347 643	12 323	2 510 451
31 декабря 2009 года	6 067	1 242 356	939 499	268 967	158 059	2 614 948

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 701 998 тыс. руб. и 579 299 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк произвел переоценку зданий, учтенных на балансе на эту дату, на основании отчета, составленного независимым оценщиком. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которые обладают признанными квалификациями и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В связи с неоднородностью оцениваемых зданий, расположенных к тому же в разных регионах Российской Федерации, оценка производилась независимыми оценщиками с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). При оценке объектов, учитывая развитый рынок продаж подобных объектов, сравнительный подход выступал в качестве основного. Поскольку объекты являются коммерческой недвижимостью, при их оценке применялся доходный подход, в рамках которого был использован метод капитализации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате, балансовая стоимость данных зданий составила 1 267 755 тыс. руб. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 752 706 тыс. руб. на 31 декабря 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость зданий, с учетом ранее произведенной переоценки, составляет 1 242 356 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость зданий, которая отражалась бы в финансовой отчетности, если бы здания учитывались по первоначальной проиндексированной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных потерь от обесценения, составляет 786 262 тыс. руб.

21. ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМОСТЬ

	31 декабря 2010 года
31 декабря 2009 года	-
Реклассификация из статьи «Основные средства»	6 130
Корректировка справедливой стоимости	<u>(230)</u>
31 декабря 2010 года	<u><u>5 900</u></u>

Банк применяет к объектам инвестиционной недвижимости модель учета по справедливой стоимости.

Объекты недвижимости были реклассифицированы в статью Инвестиционная недвижимость по факту изменения намерений Банка относительно их использования.

Объекты были реклассифицированы по остаточной стоимости, сложившейся на дату реклассификации. По состоянию на 31 декабря 2010 года были переоценены по справедливой стоимости, которая была получена на основе оценки, проведенной независимыми оценщиками, не связанными с Банком и имеющими необходимую квалификацию и опыт по проведению оценки объектов аналогичной категории и аналогичного местоположения. Оценка была проведена на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости (сравнительный подход), а также на основании дисконтирования будущих денежных потоков (доходный подход).

По состоянию на 31 декабря 2010 года чистый убыток от переоценки инвестиционной недвижимости составил 230 тыс. рублей, что было отражено в составе прочих операционных расходов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 199 тыс. рублей от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которой Банк получал доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили 79 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел ограничений относительно реализации объектов недвижимости, а также относительно распределения выручки от их выбытия.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел существенных обязательств по проведению ремонта, текущего обслуживания или улучшению объектов инвестиционной недвижимости.

22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые активы:		
Начисленные комиссионные доходы	25 924	17 884
Незавершенные расчёты по операциям с банковскими картами	19 671	16 722
Дебиторская задолженность по прочим операциям	17 160	12 424
Страховое покрытие по обеспечению сделок на торговых площадках	10 050	119 954
Позиция по сделкам СПОТ	1 961	10 334
Начисленные дивиденды	16	16
	74 782	177 334
За минусом резерва под обесценение	(30 759)	(18 361)
Итого прочие финансовые активы	44 023	158 973
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	327 625	206 555
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	63 495	28 506
Товарно-материальные запасы	4 539	1 012
Расчёты с сотрудниками	4 469	1 466
Имущество, полученное по кредиту	3 086	591
	403 214	238 130
За минусом резерва под обесценение	(26 664)	(19 315)
Итого прочие нефинансовые активы	376 550	218 815
Итого прочие активы	420 573	377 788

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 4.

23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:	
Производные финансовые инструменты	146 061
Итого финансовые обязательства, предназначенные для торговли	146 061
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	146 061

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, представляют собой форвардные валютные контракты, справедливая и номинальная стоимость которых составляет 146 061 и 3 504 844 тыс. руб., соответственно.

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам.

24. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредиты и депозиты банков	17 002 863	24 802 324
Корреспондентские счета других банков	197 242	282 132
Итого средства банков	17 200 105	25 084 456

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав средств банков включен наращенный процентный расход на сумму 92 827 тыс. руб. и 148 151 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства в сумме 15 590 559 тыс. руб. (90.64%) и 23 237 140 тыс. руб. (92.64%), соответственно, были привлечены у материнского банка, что представляет собой значительную концентрацию.

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты	41 328 739	34 454 047
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	17 270 054	15 355 119
Итого средства клиентов	58 598 793	49 809 166

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	38 602 785	32 266 619
Торговля	3 629 309	2 995 209
Страхование	3 453 635	3 627 271
Строительство	2 720 071	3 015 382
Недвижимость, сдача в аренду помещений	1 783 484	1 015 866
Услуги и сервис	1 628 684	1 564 496
Финансы и инвестиции	1 371 058	900 948
Транспорт и связь	1 255 103	931 157
Наука, образование, информатика	1 087 902	671 911
Финансовая и операционная аренда	960 765	734 097
Пищевая промышленность	607 761	247 381
Производство и машиностроение	522 872	715 440
Маркетинг и реклама	220 400	258 952
Общественная и благотворительная деятельность	180 502	157 234
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	179 011	175 577
Сельское хозяйство	89 045	89 671
Производство и распределение электроэнергии и тепла	32 113	86 256
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	6 309	35 206
Прочие	267 984	320 493
Итого средства клиентов	58 598 793	49 809 166

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав средств клиентов включён наращенный процентный расход на сумму 504 252 тыс. руб. и 350 341 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года средства клиентов в сумме 2 391 950 тыс. руб. и 3 978 434 тыс. руб. относились к 1 и 2 клиентам/группам связанных клиентов, соответственно. Размещенные средства каждой группы превышала 10% суммы капитала Банка.

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2010 года	Дата погашения месяц/ год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2009 года
Дисконтные векселя	январь 2011- июль 2015	3.93-11.48	3 201 643	март 2009- июль 2015	2.02-15.49	2 321 428
Процентные векселя	январь 2011- январь 2012 по предъявле- нии-	0.10-9.50	130 268	декабрь 2009-январь 2011	5.75-15.00	247 336
Беспроцентные/ бездисконтные векселя	февраль 2012	-	8 318	по предъявле- нии – март 2012	-	4 680
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>3 340 229</u>			<u>2 573 444</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включён наращенный процентный расход на сумму 98 211 тыс. руб. и 59 077 тыс. руб., соответственно.

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и профессиональным услугам	138 559	80 475
Незавершённые расчёты по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт	58 691	19 646
Начисленные комиссионные расходы	39 031	37 545
Расчёты по прочим операциям	17 629	10 265
Позиция по сделкам СПОТ	3 476	14 306
	<u>257 386</u>	<u>162 237</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по выплатам компенсаций персоналу	517 851	468 521
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	175 943	129 142
Наращенные расходы по взносу в систему страхования вкладов	36 009	29 303
Авансы полученные	3 076	13 283
	<u>732 879</u>	<u>640 249</u>
Итого прочие обязательства	<u>990 265</u>	<u>802 486</u>

28. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЁМ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2010 годов балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2010 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2009 года
Субординированный заем полученный от материнского банка	Долл. США	2014	7.05%	1 106 916	7.05%	1 098 465
Субординированный заем полученный от материнского банка	Руб. Швейцарские франки	2014-2015	6.5-7%	569 851	6.5-7%	569 851
Субординированный заем полученный от связанной стороны	Руб.	2014	4.6%	554 137	4.6%	498 200
Субординированный заем полученный от других компаний – третьи стороны	Руб.	2013-2015	7.75%	26 860	8.75%	28 160
				2 257 764		2 194 676

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав субординированных займов включен накопленный процентный расход на сумму 17 793 тыс. руб. и 17 396 тыс. руб., соответственно.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Целью привлечения субординированных займов Банка является исполнение норматива достаточности капитала Банка, утвержденного ЦБ РФ, а также поддержание норматива достаточности капитала Банка на уровне, установленном основным акционером ОТП BANK PLC.

29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2010 разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 279 788 785 310 обыкновенных акций номиналом 0.01 руб., обладающих одинаковыми правами. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

В 2010 году завершена реорганизация ОАО «ОТП Банк» в форме присоединения к нему ЗАО «Донской народный банк» и произведена конвертация акций: 1 акция номиналом 0.01 рубль ЗАО «Донской народный банк» на 1 акцию ОАО «ОТП Банк» номиналом 0.01 рубль. Дополнительный выпуск обыкновенных акций ОАО «ОТП Банк» для целей конвертации составил 17 987 400 000 штук.

По состоянию на 31 декабря 2009 года разрешенный к выпуску уставный капитал ЗАО «Донской народный банк» состоял из 17 987 400 000 обыкновенных именных акций стоимостью 0.01 руб. каждая.

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Количество акций, тыс. шт.	Номинальная стоимость	Сумма скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, тыс. шт.	Номинальная стоимость	Сумма скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	279 788 785	2 797 888	4 423 768	279 788 785	2 797 888	4 423 768
Итого акций	279 788 785	2 797 888	4 423 768	279 788 785	2 797 888	4 423 768

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года эмиссионный доход в размере 2 000 000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских

рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

30. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционным сегментом является такой компонент организации:

- осуществляющей деятельность, от которой она может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов (депозитов), услуги ответственного хранения, обслуживание банковских карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой;
- казначейство- операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казна- чейство	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2010 года/ год, закончи- вшийся 31 декабря 2010 года Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	16 305 775	1 742 364	1 583 998	-	19 632 137
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(2 793 382)	(884 554)	(1 172 837)	(9 383)	(4 860 156)
Внутренние доходы/(расходы) по фондированию (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	300 774	255 756	(845 401)	288 871	-
	<u>(3 843 016)</u>	<u>(1 580 359)</u>	<u>74 330</u>	<u>28 595</u>	<u>(5 320 450)</u>
Чистые процентные доходы	9 970 151	(466 793)	(359 910)	308 083	9 451 531
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	959 838	-	959 838
Чистая прибыли/(убыток) по операциям с иностранной валютой	124 215	1 105	(661 882)	-	(536 562)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 669 263	633 857	7 346	-	2 310 466
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(741 975)	(125 278)	(17 949)	-	(885 202)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(32 618)	-	(32 618)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	(39 508)	-	(39 508)
Доходы, полученные от продажи кредитов	10	-	-	-	10
(Формирование)/восстановление резерва по прочим операциям	(43 701)	3 916	(100)	(6 475)	(46 360)
Прочие доходы	<u>21 494</u>	<u>3 610</u>	<u>584</u>	<u>21 423</u>	<u>47 111</u>
Чистые непроцентные доходы	1 029 306	517 210	215 711	14 948	1 777 175
Операционные доходы	10 999 457	50 417	(144 199)	323 031	11 228 706
Операционные расходы	<u>(6 057 667)</u>	<u>(532 225)</u>	<u>(328 569)</u>		<u>(6 918 461)</u>
Прибыль/(убыток) до уплаты налога на прибыль	4 941 790	(481 808)	(472 768)	323 031	4 310 245
Расходы по налогу на прибыль	<u>(1 079 145)</u>	<u>105 213</u>	<u>103 239</u>	<u>(70 541)</u>	<u>(941 234)</u>
Чистая прибыль/(убыток)	<u>3 862 645</u>	<u>(376 595)</u>	<u>(369 529)</u>	<u>252 490</u>	<u>3 369 011</u>
Активы сегментов	<u>55 457 232</u>	<u>9 407 771</u>	<u>24 459 986</u>	<u>8 151 361</u>	<u>97 476 350</u>
Обязательства сегментов	<u>37 536 105</u>	<u>21 175 657</u>	<u>22 831 229</u>	<u>1 458 116</u>	<u>83 001 107</u>

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казна- чейство	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2009 года/год, закончивши йся 31 декабря 2009 года Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	12 150 889	2 333 554	1 064 222	-	15 548 665
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(2 342 309)	(349 652)	(1 695 506)	(142 239)	(4 529 706)
Внутренние доходы/(расходы) по фондированию	(974 637)	(241 305)	1 038 037	177 905	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3 163 509)	(1 896 896)	(83 713)	-	(5 144 118)
Чистые процентные доходы	5 670 434	(154 299)	323 040	35 666	5 874 841
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	779 186	-	779 186
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	308 983	70 219	(627 304)	(24 982)	(273 084)
Доходы по услугам и комиссии полученные	841 309	600 137	8 110	22	1 449 578
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(631 886)	(34 340)	(63 481)	(5 394)	(735 101)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	-	-	108 462	-	108 462
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	(55 897)	-	(55 897)
Доходы, полученные от продажи кредитов	101 573	-	-	-	101 573
(Формирование)/восстановление резерва по прочим операциям	678	(2 161)	(92)	(5 499)	(7 074)
Прочие доходы	28 082	4 383	89	21 931	54 485
Чистые непроцентные доходы	648 739	638 238	149 073	(13 922)	1 422 128
Операционные доходы	6 319 173	483 939	472 113	21 744	7 296 969
Операционные расходы	(2 327 833)	(950 833)	(76 938)	(2 978 947)	(6 334 551)
Прибыль/(убыток) до уплаты налога на прибыль	3 991 340	(466 894)	395 175	(2 957 203)	962 418
Расходы по налогу на прибыль	15 528	(133 060)	(133 952)	42 022	(209 462)
Чистая прибыль/(убыток)	4 006 868	(599 954)	261 223	(2 915 181)	752 956
Активы сегментов	38 942 172	15 619 006	29 997 874	7 574 176	92 133 228
Обязательства сегментов	32 274 163	17 542 562	29 866 782	1 194 073	80 877 580

Операции между сегментами осуществляются в рамках обычной деятельности. Банк ведет деятельность в Российской Федерации.

31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. созданный резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 29 448 и 5 642 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2010 года Номинальная сумма	31 декабря 2009 года Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по предоставлению кредитов		
Неиспользованные кредитные линии	33 492 797	19 420 151
Выданные гарантии	79 454	65 833
Импортные аккредитивы	33 476	-
Обязательства по предоставлению кредитов	15 369	325 500
Итого условные обязательства и обязательства по предоставлению кредитов	33 621 096	19 811 484

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 18 015 671 тыс. руб. и 8 647 885 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 сумма обязательств банка по выданным гарантиям составляла 79 454 и 65 833 тыс. рублей, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма неисполненных обязательств по импортным аккредитивам составляла 3 033 тыс. рублей.

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. обязательства Банка по капитальным затратам в арендованные помещения составляли 26 105 тыс. руб. и 4 740 тыс. руб. соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – в отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений и земли по состоянию 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Менее одного года	593 971	644 232
Более одного года, но менее пяти лет	1 026 256	1 423 110
Более пяти лет	385 903	495 547
Итого обязательства по договорам операционной аренды	2 006 130	2 562 889

По состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 гг. Банком заключён договор операционной аренды здания центрального офиса по адресу: Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1 сроком до 21 апреля 2019 года.

Фидуциарная деятельность – в ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с клиентами в целях управления их активами в соответствии с определёнными критериями, установленными ими. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. На 31 декабря 2010 и 2009 гг. общий объём средств клиентов в управлении Банка, включая нереализованная прибыль по клиентским позициям, не превышал 7 507 тыс. руб. и 3 983 тыс. руб., соответственно.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 97 442 356 880 штук и 97 468 296 539 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 4.

Налогообложение – по причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Банка по вопросам его деятельности, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

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

Тем не менее Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а так же увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост. Согласно данным государственных статистических органов, темп роста потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года не изменился и составил 8.8%.

В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

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

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Тем не менее, негативные тенденции, описанные Выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

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

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	4 956	7 512 535	3 553	8 724 059
- акционеры	2 017		2 118	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	2 939		1 435	
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6 329 952	8 690 274	13 972 301	15 204 041
- акционеры	6 329 952		13 972 301	
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	222 980	78 489 627	86 378	62 646 555
- ключевой управленческий персонал Банка	6 892		41 338	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	216 043		44 575	
- прочие связанные стороны	45		465	
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам	2 160	10 498 038	473	8 085 382
- ключевой управленческий персонал Банка	-		21	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	2 160		446	
- прочие связанные стороны	-		6	

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 001 551	9 441 223	5 814 437	9 086 722
- акционеры	6 001 551		5 814 431	
- прочие связанные стороны	-		6	
Инвестиции в ассоциированные компании	7 275	7 275	-	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	7 275		-	
Основные средства и нематериальные активы	6 964	2 510 451	-	2 614 948
- акционеры	6 964		-	
Прочие активы	8 150	420 573	3 472	377 788
- акционеры	6 906		2 142	
- ключевой управленческий персонал Банка	408		532	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	827		798	
- прочие связанные стороны	9		-	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	66 665	146 061	-	-
- акционеры	66 665		-	
Средства банков	15 701 745	17 200 105	24 571 762	25 084 456
- акционеры	15 590 559		23 237 140	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	111 186		1 334 622	
Средства клиентов	472 598	58 598 793	430 758	49 809 166
- акционеры	205 317		212 590	
- ключевой управленческий персонал Банка	166 407		166 913	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	46 985		24 639	
- прочие связанные стороны	53 889		26 616	
Прочие обязательства	25	990 265	1 488	802 486
- акционеры	22		1 488	
- ключевой управленческий персонал Банка	3			
Субординированный заём	2 230 904	2 257 764	2 166 516	2 194 676
- от акционеров	1 676 767		1 668 315	
- компаний и банков, находящихся под контролем акционеров	554 137		498 201	
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	7 784	18 015 671	4 573	8 647 885
- ключевой управленческий персонал Банка	7 370		4 358	
- прочие связанные стороны	414		215	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	411 721	3 512 853	362 600	3 007 019
	411 721	3 512 853	362 600	3 007 019

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

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1 034 982	19 632 137	458 602	15 548 665
- акционеры	1 024 615		433 061	
- ключевой управленческий персонал Банка	2 355		4 636	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	7 956		20 768	
- прочие связанные стороны	56		137	
Процентные расходы	1 128 201	4 860 156	1 382 464	4 529 706
- акционеры	1 092 758		1 295 753	
- ключевой управленческий персонал Банка	8 921		13 083	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	25 755		70 786	
- прочие связанные стороны	767		2 842	
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	469 048	(536 562)	308 540	(273 084)
- акционеры	465 071		306 122	
- ключевой управленческий персонал Банка	279		1 120	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	3 671		1 284	
- прочие связанные стороны	27		14	
Доходы по услугам и комиссии	1 384	2 310 466	3 214	1 449 578
- акционеры	30		230	
- ключевой управленческий персонал Банка	251		265	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1 052		2 556	
- прочие связанные стороны	51		163	
Расходы по услугам и комиссии	47	885 202	90 412	735 101
- акционеры	44		90 412	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	3			
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	17 857	(32 618)	-	108 462
- акционеры	17 857		-	

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	(39 508)	(55 897)	(55 897)
- акционеры	-	-	(55 897)	-
Прочие доходы	513	47 111	743	54 485
- акционеры	87		81	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		2	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	426		642	
- прочие связанные стороны	-		18	
Операционные расходы, за исключением краткосрочных вознаграждений ключевого управленческого персонала	50 721	3 405 608	6 364	3 327 532
- акционеры	1 393		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	7 718		5 537	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	41 451		818	
- прочие связанные стороны	159		9	

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	7 512 535	7 512 535	8 724 059	8 724 059
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8 690 274	8 690 274	15 204 041	15 204 041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	67 991 589	65 745 823	54 561 173	52 367 078
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	150 180	155 432	421 619	431 110
Прочие финансовые активы	44 023	44 023	158 973	158 973
Средства банков	17 200 105	17 200 105	25 084 456	25 084 456
Средства клиентов	58 598 793	58 683 068	49 809 166	49 848 644
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 340 229	3 340 229	2 573 444	2 573 444
Субординированный заём	2 257 764	2 257 764	2 194 676	2 194 676
Прочие финансовые обязательства	257 386	257 386	162 237	162 237

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости.

Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 7 753 тыс. руб. и 7 730 тыс. руб., соответственно учитывались по первоначальной стоимости. Справедливая стоимость инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности ввиду временных и стоимостных ограничений.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору;

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

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

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

31 декабря 2010 года					
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе инфор- мации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	-	-	221 235	221 235
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 433 470	-	-	9 433 470	9 433 470
	9 654 705	-	-	9 654 705	9 654 705
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(146 061)	-	(146 061)	(146 061)
	-	(146 061)	-	(146 061)	(146 061)

31 декабря 2009 года					
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе инфор- мации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	586 735	-	-	586 735	586 735
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9 078 950	42	-	9 078 992	9 078 992
	9 665 685	42	-	9 665 727	9 665 727

В 2010 и 2009 году была осуществлена продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых ранее не была достоверно оценена и они учитывались по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость этих инвестиций на момент продажи составляла 1 тыс. руб. и 6 160 тыс. руб., соответственно, прибыль от продажи составила 100 тыс. руб. и 4 304 тыс. руб.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, обеспечение будущего развития своей деятельности, поддержание капитальной базы на уровне необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Для контроля за нормативом достаточности капитала Банк осуществляет расчет значений норматива на ежедневной основе.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2009 годом.

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%. Для своевременного принятия управленческих решений Банком определено внутренние (более жесткое) значение данного норматива на уровне 11%. Указанное значение превышает минимальный уровень, установленный как Банком России (10%), так и Базельским комитетом (8%), и позволяет обеспечить участие Банка в системе страхования вкладов в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

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

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 28, и капиталом акционеров, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Ниже приведён расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 г., рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений в ноябре 2005 года.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	2 000 000	2 000 000
Нераспределенная прибыль	6 851 009	3 481 920
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	13 274 777	9 905 688
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	505 523	462 845
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	694 943	887 115
Субординированный заем	1 694 208	2 065 570
За вычетом вложения в ассоциированные и дочерние компании	(7 281)	(6)
Итого капитал 2-го уровня	2 887 393	3 415 524
Итого капитал	16 162 170	13 321 212
Активы, взвешенные с учетом риска	80 120 961	64 857 881
Коэффициент достаточности основного капитала	16.57%	15.27%
Коэффициент достаточности общего капитала	20.17%	20.54%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Банка. В 2010 году Банк продолжил работу по приведению системы управления рисками Банка к стандартам материнского Банка – OTP BANK PLC.

В рамках процесса интеграции процедур риск – менеджмента в 2010 году была продолжена работа по внедрению принятых в материнском Банке общих принципов оценки и принятия рисков с учетом локальной специфики, нормативной базы Банка России рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и аудиторских компаний.

Повышение прозрачности системы управления рисками является одной из ключевых задач для успешной интеграции Банка в общую систему управления рисками в рамках группы OTP. Данная задача решается, в том числе, путём внедрения информационных систем, используемых в OTP BANK PLC для оценки и контроля рисков.

Система управления рисками Банка построена на непрерывных, постоянных процессах выявления, анализа, оценки, контроля и мониторинга рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) контрагентом или эмитентом своих финансовых обязательств перед кредитной организацией.

Управление кредитным риском является наиболее приоритетной задачей для Банка. Увеличение кредитного портфеля, расширение доли рынка и запуск новых продуктов осуществляются при обязательном контроле уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными Главным Кредитным Комитетом Банка. Регламенты предусматривают системный подход, основанный на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий, мониторинге и контроле принимаемого риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Главный Кредитный комитет Банка устанавливает лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям в пределах выделенных ему полномочий. Лимиты кредитного риска, превышающие полномочия Кредитного комитета утверждаются Советом директоров Банка. Основные кредитные риски банка сконцентрированы в области финансовых рынков, кредитования корпоративных клиентов и розничного кредитования.

При работе с корпоративными заемщиками банк использует собственные рейтинговые методики оценки кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, отраслевой принадлежности, имущества, выступающего в качестве залога, поручителей по кредиту. При рассмотрении кредитных заявок Главный Кредитный Комитет банка принимает во внимание срок и предполагаемую технологию предоставления займа, с целью диверсифицировать кредитный портфель по технологиям и срокам предоставления кредитов, для снижения величины кредитного риска.

Особое внимание уделяется управлению рисками розничного кредитования. На постоянной основе производится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе портфелей и продуктов, размера просроченной задолженности, соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Особое внимание уделяется скоринговым моделям, применяемым в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта, региональной специфики субъектов РФ и клиентского сегмента. Данные модели регулярно анализируются и подстраиваются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыте участников группы ОТП) и от внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Кроме того, Банк использует скоринговые модели двух кредитных бюро. Банк внедряет автоматизированные системы борьбы с мошенничеством. Все эти меры позволяют поддерживать высокое качество розничного кредитного портфеля. Помимо этого Банк активно работает над сбором просроченной задолженности в розничном сегменте как самостоятельно, так и с привлечением шести коллекторских агентств, что позволяет улучшать соотношение риск/доходность по портфелю.

В 2010 году подход Банка к кредитованию розничных клиентов строился на следующих принципах:

1. Ориентированность на непрерывное улучшение методов управления рисками и процессов розничного кредитования (внедрение новых проектов и их тестирование, переход от экспертной оценки к автоматизированному принятию решений);
2. Оптимизация процесса кредитования с целью сохранения низкого уровня просрочки и удержания уровня мошенничества в пределах пороговых значений;
3. Привлечение лучших клиентов путем фокуса на интересных Банку целевых группах;
4. Ежедневный мониторинг кредитного портфеля.

В 2010 году Банком в рамках управления кредитными рисками розничного кредитного портфеля были реализованы следующие мероприятия:

- В сегменте POS-кредитование:
 - проведено внедрение новых процедур принятия решений (3D скоринг – одновременное использование собственного скоринга и скоринга Бюро кредитных историй). Использование банком 21 скоринговой карты;
 - совершенствование процедур collection (взыскания просроченной задолженности);
 - улучшение системы мотивации, которая ориентирована на прибыльность бизнеса, которая учитывает как показатели продаж, так и прибыли;
 - улучшение условий кредитования, что предполагало предоставление надежным POS-клиентам лучшие условия кредитования (например, лучшие условия по первоначальному взносу);
 - изменение процедур проверки мошенничества. Внедрены новые правила выявления и проверки фактов мошенничества, а также использования скорингового параметра – VAR, как индикатора отправления заявки на обязательную экспертизу;
 - внедрение новой стратегии мониторинга портфеля, переход от ежемесячного мониторинга к ежедневному;
- В сегменте кредитные карты:
 - пересмотрены и обновлены существующие технологии выдачи кредитных карт;
 - внедрены новые статистические модели оценки риска, процесс принятия решения в сегменте кредитных карт был изменен с экспертной оценки на скоринг;
 - внедрена новая модель расчета лимитов;
 - изменена процедура работы с проблемными клиентами. Банком реализована функция блокировки карты (расходных операций по карте) в случае появления просроченной задолженности; увеличена активность направления SMS уведомлений заемщикам допустившим просрочку платежа.
- В сегменте розничного кредитования (нецелевые кредиты):
 - проведено распространение и использование технологий применяемых в сегменте POS кредитов;
 - внедрена автоматическая процедура одобрения заявок;
 - оптимизация процедуры кредитования (кредитных продуктов);
 - внедрены принципиально новые продукты, способствующие привлечению качественных заемщиков.

Совокупный эффект управления розничными кредитными рисками в 2010 году привел к увеличению розничного кредитного портфеля, росту прибыли и общей доходности. Основными результатами в розничном бизнесе является значительный рост портфелей POS кредитов, кредитных карт и нецелевых кредитов.

Основой построения эффективной системы управления кредитным риском корпоративных заемщиков являются объективная и точная оценка финансового положения заемщиков и перспектив развития их бизнеса, регулярный контроль финансового положения корпоративных заемщиков и качества обслуживания ими долга в течение всего периода кредитования, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Консервативная кредитная политика 2009 года была направлена на сдерживание кредитования, стабилизацию качества кредитного портфеля, уравнивание соотношения кредитов и депозитов и накопление резервов ликвидности в условиях глобального финансового кризиса.

Успешное осуществление задач, поставленных в 2009 году, позволило создать устойчивую базу для роста активов Банка в 2010 году. Основываясь на ожиданиях экономического роста, корпоративная кредитная политика на 2010 год предусматривала постепенное наращивание кредитного портфеля Банка без смягчения подходов к оценке кредитного качества заемщиков. Однако, приоритетной задачей по-прежнему являлось обеспечение финансовой устойчивости Банка, поддержание достаточного запаса ликвидности и сохранение качества активов.

Базовые принципы управления кредитным риском в сегменте корпоративного бизнеса в 2010 году:

- принцип избирательности и повышения требований к финансовому состоянию заемщиков при привлечении новых крупных корпоративных клиентов;
- принцип минимизации кредитного риска путем установления лимитов кредитования в зависимости от внутреннего кредитного рейтинга заемщика;
- принцип диверсификации кредитного портфеля: распределение кредитного портфеля между возможно большим числом заемщиков (в том числе за счет снижения средней суммы сделки), и отраслей;
- принцип избирательности в финансировании отраслей экономики в зависимости от основных показателей состояния отрасли, конкурентной среды и зависимости от заемного капитала;
- повышение эффективности мониторинга;
- управление процессом раннего выявления и сокращения проблемной задолженности;
- принцип минимизации возможных потерь по ссудам за счет принятия кредитных сделок, гарантированных максимально ликвидным и надежным обеспечением;
- повышение доходности корпоративного бизнеса, в т.ч. за счет продажи заемщикам «некредитных» услуг Банка.

Для кредитных рисков, сосредоточенных в области деятельности финансовых рынков применяется собственная система оценки кредитных рисков и установления лимитов на финансовые институты (Банки, страховые и финансовые компании). Данная система основывается как на оценке финансовой отчетности заемщиков, так и на анализе рейтингов трех крупнейших мировых рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's и Fitch) и связанными с ними вероятностями дефолта инструментов.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 302 629	-	3 302 629	-	3 302 629
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	1 525 080	-	1 525 080	-	1 525 080
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	499 289	-	499 289	-	499 289
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	-	221 235	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8 690 274	-	8 690 274	-	8 690 274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	67 991 589	(261 679)	67 729 910	(24 311 125)	43 418 785
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 441 223	-	9 441 223	-	9 441 223
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	150 180	-	150 180	-	150 180
Прочие финансовые активы	44 023	-	44 023	-	44 023
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	79 061	(32 910)	46 151	-	46 151
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	3 003	-	3 003	-	3 003
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	18 002 015	-	18 002 015	-	18 002 015

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 382 040	-	3 382 040	-	3 382 040
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	1 316 717	-	1 316 717	-	1 316 717
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	378 303	-	378 303	-	378 303
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	586 735	-	586 735	-	586 735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	15 204 041	-	15 204 041	-	15 204 041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	54 561 173	(132 266)	54 428 907	(27 285 284)	27 143 623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 086 722	-	9 086 722	-	9 086 722
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	421 619	-	421 619	-	421 619
Прочие финансовые активы	158 973	-	158 973	-	158 973
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	65 833	(56 566)	9 267	-	9 267
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	8 642 243	-	8 642 243	-	8 642 243

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

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 3 302 629 и 3 382 040 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2010 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация не просроченных и не обесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	-	257 116	13 025	177 923	7 849	1 069 167	1 525 080
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	221 235	-	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	3	399 112	450 039	7 174 593	295 859	8 319 606
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	-	-	-	45 163	984 439	2 714 988	3 744 590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	276 234	2 050 667	7 104 729	9 253	9 440 883
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	150 180	-	150 180
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	43 458	43 458

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	-	23 949	405 976	1 927	6 500	878 365	1 316 717
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	274 898	311 837	-	586 735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	370 120	400 047	14 433 874	-	15 204 041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	-	-	-	213 496	1 003 613	3 945 749	5 162 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6 551	2 027 494	7 039 260	812	9 074 117
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	410 194	-	410 194
Прочие финансовые активы	-	-	111 904	-	-	46 436	158 340

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в основном в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособность в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Все просроченные финансовые активы являются обесцененными.

Географическая концентрация

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства. Данный вид риска контролируется Кредитным комитетом Банка. При рассмотрении кредитных заявок, технологий работы на рынках отдельное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и влиянию странового фактора на функционирование технологии. При этом к нерезидентам предъявляются более серьезные требования по сравнению с резидентами Российской Федерации. Постоянно ведется мониторинг происходящих в мире событий для возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию. Банк устанавливает лимиты на величину страновых рисков в соответствии с требованиями группы ОТР.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2010 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	7 233 965	275 443	3 127	7 512 535
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	499 289	-	-	499 289
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	-	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 815 090	6 729 067	146 117	8 690 274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	67 971 480	15 537	4 572	67 991 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 370 240	7 070 983	-	9 441 223
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	150 180	-	150 180
Прочие финансовые активы (без учета позиции по сделкам СПОТ)	42 046	16	-	42 062
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	80 153 345	14 241 226	153 816	94 548 387
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	1 254 428	15 834 491	111 186	17 200 105
Средства клиентов	57 604 156	200 082	794 555	58 598 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 340 229	-	-	3 340 229
Прочие финансовые обязательства (без учета позиции по сделкам СПОТ)	191 087	-	62 823	253 910
Субординированный заем	26 860	1 676 767	554 137	2 257 764
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	62 416 760	17 711 340	1 522 701	81 650 801
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	17 736 585	(3 470 114)	(1 368 885)	12 897 586
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ				
- сделки СПОТ	(2 676)	1 161	-	(1 515)
- форвардные валютные контракты	(79 396)	(66 665)	-	(146 061)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(82 072)	(65 504)	-	(147 576)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	17 654 513	(3 535 618)	(1 368 885)	12 750 010

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2009 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	8 287 789	434 047	2 223	8 724 059
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	378 303	-	-	378 303
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	586 735	-	-	586 735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	861 621	14 342 420	-	15 204 041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	54 518 721	31 504	10 948	54 561 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 265 374	5 821 348	-	9 086 722
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	421 619	421 619
Прочие финансовые активы (без учета позиции по сделкам СПОТ)	36 735	111 904	-	148 639
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	67 935 278	20 741 223	434 790	89 111 291
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	1 814 233	23 237 140	33 083	25 084 456
Средства клиентов	49 298 722	175 948	334 496	49 809 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 332 526	-	240 918	2 573 444
Прочие финансовые обязательства (без учета позиции по сделкам СПОТ)	146 116	886	929	147 931
Субординированный заем	28 160	1 668 316	498 200	2 194 676
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	53 619 757	25 082 290	1 107 626	79 809 673
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	14 315 521	(4 341 067)	(672 836)	9 301 618
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ				
- сделки СПОТ	(2 859)	(1 113)	-	(3 972)
- форвардные валютные контракты	-	-	-	-
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(2 859)	(1 113)	-	(3 972)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	14 312 662	(4 342 180)	(672 836)	9 297 646

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск неспособности своевременного исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и контрагентами, а также удовлетворения потребностей клиентов и контрагентов Банка и самого Банка в кредитных ресурсах.

На текущий момент Банк находится в процессе перехода к новым стандартам управления ликвидностью, в основе которых лежат следующие подходы:

- гэл-анализ ликвидности
- концепция пула ликвидности
- расчет среднесрочной ликвидности в локальной валюте на горизонте от 1 до 6 месяцев, а также установление достаточного уровня ликвидности на данных горизонтах с учетом возможных оттоков депозитной базы, прогнозов развития бизнеса и потенциальных возможностей Банка по фондированию
- концепция управления ликвидными активами Банка

Процесс управления ликвидностью координирует КУАП Банка, в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью Банка, мониторинг текущего состояния ликвидности и принятие управляющих решений в области управления ликвидностью.

Мониторинг состояния ликвидности осуществляется на постоянной основе независимым подразделением Банка (Центр по управлению активами и пассивами). Ключевые параметры мониторинга доводятся на еженедельной основе до руководства Банка и курирующего подразделения головного Банка (Центр по управлению активами и пассивами головного Банка), а также рассматриваются на Коллегиальных органах Банка (КУАП). Управление текущей ликвидностью осуществляется одним из подразделений Центра по управлению активами и пассивами, которое отвечает за расчет платежной позиции банка и оптимизации денежных потоков Банка.

В процессе управления денежными средствами Коллегиальные органы Банка пристально следят за наличием достаточного уровня ликвидных активов в Банке. В случае возникновения кризисной ситуации Банк считает основной проблемой возможный резкий отток вкладов физических лиц, обусловленный возможностью физических лиц беспрепятственно расторгать заключенные с Банком депозитные договора, а также отток средств с расчетных счетов клиентов юридических лиц.

В случае выявления кризисной ситуации на рынке Банк производит следующие действия:

- Анализ причин, создавших кризисную ситуацию;
 - Оценка глубины кризиса;
 - Анализ рынка ресурсов в момент кризиса;
 - Разработка мер по противодействию кризисной ситуации;
 - Анализ действенности принятых мер и их доработка;
- При наступлении кризисной ситуации Банк предпринимает следующие действия, направленные на ее преодоление:
- На первой стадии кризиса:
- Серьезное сужение (возможно полное закрытие) лимитов на контрагентов на финансовых рынках;
 - Сворачивание части операций по размещению денежных средств на финансовых рынках, направленное на накопление мгновенной ликвидности, а именно:
 - повышение дисконтов при проведении операций предоставления денежных средств;
 - сокращение допустимых сроков размещения денежных средств на финансовых рынках;
 - продажа части портфеля ценных бумаг, либо привлечение денежных средств под данные активы.;

- Во взаимоотношениях с клиентами Банк реализует следующие технологии, направленные на иммунизацию риска резкого оттока клиентских средств:
 - Банк будет стараться удовлетворить запросы клиентов о досрочном погашении обязательств перед ними (выкуп собственных ценных бумаг, досрочное расторжение депозитов, предоставление краткосрочных кредитов под залог депозитов и ценных бумаг Банка.), для предотвращения возможной паники со стороны клиентов и контрагентов Банка. История прохождения Банком нестабильных ситуаций показала, что приведенные методы приводят к иммунизации процесса оттока денежных средств со стороны юридических лиц.

На второй стадии кризиса Банком предусмотрены следующие меры улучшения ликвидности:

- Дальнейшая реализация ликвидных активов;
- Существенное сокращение присутствия Банка на рынке потребительских кредитов (за счет снижения лимитов по пластиковым картам, ужесточение скоринга и т. п.);
- Привлечение дополнительных ресурсов от акционеров;
- Привлечение дополнительных ресурсов от государственных структур;
- Реализация части кредитного портфеля Банка.

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

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	1.29%	29 192	-	-	-	-	-	29 192
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.48%	1 980	1 746	-	181 816	35 693	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3.41%	2 857 192	59 252	94 603	-	-	-	3 011 047
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	34.4%	5 599 079	5 337 223	27 005 560	18 448 807	7 800 538	-	64 191 207
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.32%	1 133 990	1 067 745	1 799 666	1 350 625	4 081 444	-	9 433 470
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.63%	6 389	-	-	143 791	-	-	150 180
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		9 627 822	6 465 966	28 899 829	20 125 039	11 917 675	-	77 036 331

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.45%	230 580	-	-	-	-	-	230 580
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2.28%	4 934 704	46 189	199 011	100 210	-	-	5 280 114
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	11.6%	208 069	1 040 742	412 253	1 670 327	468 991	-	3 800 382
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		5 373 353	1 086 931	611 264	1 770 537	468 991	-	9 311 076
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		7 252 763	-	-	-	-	-	7 252 763
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	499 289	499 289
Ссуды и средства, предоставленные банкам		399 113	-	-	-	-	-	399 113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	7 753	7 753
Прочие финансовые активы (без учёта позиции по сделкам СПОТ)		40 792	7	1 237	26	-	-	42 062
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		7 692 668	7	1 237	26	-	507 042	8 200 980
Итого непроизводные финансовые активы		22 693 843	7 552 904	29 512 330	21 895 602	12 386 666	507 042	94 548 387
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства банков	4.52%	1 293 995	58 311	7 902 646	1 620 420	-	-	10 875 372
Средства клиентов	7.61%	20 230 598	7 517 240	15 841 807	1 808 125	-	-	45 397 770
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.17%	183 732	1 165 708	1 880 313	102 158	-	-	3 331 911
Субординированный заем	6.40%	-	17 793	-	2 239 971	-	-	2 257 764
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		21 708 325	8 759 052	25 624 766	5 770 674	-	-	61 862 817

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства банков	2.47%	182 014	32 111	1 828 614	4 266 766	-	-	6 309 505
Средства клиентов	8.20%	9 313	11 818	58 031	36 765	-	-	115 927
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		191 327	43 929	1 886 645	4 303 531	-	-	6 425 432
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства банков		15 228	-	-	-	-	-	15 228
Средства клиентов		13 081 268	1 115	2 684	29	-	-	13 085 096
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 340	4 658	796	1 524	-	-	8 318
Прочие финансовые обязательства (без учёта позиции по сделкам СПОТ)		253 910	-	-	-	-	-	253 910
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		13 351 746	5 773	3 480	1 553	-	-	13 362 552
Итого непроизводные финансовые обязательства		35 251 398	8 808 754	27 514 891	10 075 758	-	-	81 650 801
Разница между непроизводными финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(6 898 477)	(1 250 084)	1 999 682	11 821 371	12 386 666		
Разница между непроизводными финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(6 898 477)	(8 148 561)	(6 148 879)	5 672 492	18 059 158		
Производные финансовые инструменты								
Сделки СПОТ		(1 515)	-	-	-	-	-	(1 515)
Форвардные валютные контракты		-	-	(146 061)	-	-	-	(146 061)
Итого производные финансовые инструменты		(1 515)	-	(146 061)	-	-	-	(147 576)
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(12 559 070)	(1 255 850)	1 851 378	11 819 844	12 386 666		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(12 559 070)	(13 814 920)	(11 963 542)	(143 698)	12 242 968		

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.01%	3 452	-	-	-	-	-	3 452
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.12%	1 956	315 190	-	174 859	94 730	-	586 735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4.15%	650 074	4 790	1 776	-	-	-	656 640
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	32.72%	3 168 368	3 842 582	19 198 629	13 722 912	7 724 325	-	47 656 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.98%	1 200	661 425	2 035 490	1 082 158	4 248 977	-	8 029 250
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10.95%	6 256	5 512	9 979	399 872	-	-	421 619
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		3 831 306	4 829 499	21 245 874	15 379 801	12 068 032	-	57 354 512
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.01%	379 857	-	-	-	-	-	379 857
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.03%	-	-	1 049 700	-	-	-	1 049 700
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2.42%	14 342 421	48 741	44 589	111 650	-	-	14 547 401
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	12.1%	68 172	1 319 110	979 461	3 188 169	1 349 445	-	6 904 357
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		14 790 450	1 367 851	2 073 750	3 299 819	1 349 445	-	22 881 315

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		8 340 750	-	-	-	-	-	8 340 750
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	378 303	378 303
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	6 924	-	848	7 772
Прочие финансовые активы (без учета позиции по сделкам СПОТ)		26 554	905	1 222	119 958	-	-	148 639
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		8 367 304	905	1 222	126 882	-	379 151	8 875 464
Итого непроеизводные финансовые активы		26 989 060	6 198 255	23 320 846	18 806 502	13 417 477	379 151	89 111 291
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства банков	4.43%	1 570 046	113 652	8 014 713	9 020 815	-	-	18 719 226
Средства клиентов	10.29%	16 491 505	5 681 852	10 936 595	2 955 516	-	-	36 065 468
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.53%	368 410	648 705	1 469 404	77 835	4 410	-	2 568 764
Субординированный заём	6.45%	-	17 396	-	1 888 280	289 000	-	2 194 676
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		18 429 961	6 461 605	20 420 712	13 942 446	293 410	-	59 548 134
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства банков	2.57%	275 840	34 257	-	6 048 840	-	-	6 358 937
Средства клиентов	13.4%	14 797	47 814	150 658	1 302 382	-	-	1 515 651
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		290 637	82 071	150 658	7 351 222	-	-	7 874 588

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства банков		6 293	-	-	-	-	-	6 293
Средства клиентов		12 222 501	3 827	1 698	21	-	-	12 228 047
Выпущенные долговые ценные бумаги		4 244	124	212	100	-	-	4 680
Прочие финансовые обязательства (без учета позиции по сделкам СПОТ)		45 670	101 592	165	504	-	-	147 931
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		12 278 708	105 543	2 075	625	-	-	12 386 951
Итого непроизводные финансовые обязательства		30 999 306	6 649 219	20 573 445	21 294 293	293 410	-	79 809 673
Разница между непроизводными финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(98 842)	(346 326)	2 748 254	(2 614 048)	13 124 067		
Разница между непроизводными финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(98 842)	(445 168)	2 303 086	(310 962)	12 813 105		
Производные финансовые инструменты								
сделки СПОТ		(3 972)	-	-	-	-	-	(3 972)
Итого производные финансовые инструменты		(3 972)	-	-	-	-	-	(3 972)
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(4 014 218)	(450 964)	2 747 401	(2 487 791)	13 124 067		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(4 014 218)	(4 465 182)	(1 717 781)	(4 205 572)	8 918 495		

При подготовке данного отчёта неснижаемые остатки по срочным депозитам клиентов отражены по сроку договора, суммы, превышающие неснижаемые остатки, отражены по сроку до 1 мес.

Далее представлены аналитические данные о договорных сроках погашения финансовых обязательств, в соответствии с требованием параграфа 39(а) МСФО 7. Суммы, раскрытые в анализе сроков погашения, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств и не совпадают с суммами отражёнными в балансе, поскольку балансовая сумма основана на дисконтированных денежных потоках:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков (основной долг и проценты) на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование платежа;
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование погасить обязательство;
- (в) когда сумма к выплате не фиксирована, раскрываемая сумма определяется исходя из условий, существующих на отчётную дату.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Средства банков	1 294 810	3 788 787	12 162 723	1 774 495	-	19 020 815
Средства клиентов	20 264 030	7 751 440	16 713 767	1 900 510	-	46 629 747
Выпущенные долговые ценные бумаги	184 351	1 180 670	1 945 285	117 683	-	3 427 989
Субординированный заём	177	35 922	107 165	2 636 351	-	2 779 615
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	21 743 368	12 756 819	30 928 940	6 429 039	-	71 858 166
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Средства банков	182 014	51 127	1 926 442	4 436 036	-	6 595 619
Средства клиентов	9 874	13 573	64 412	44 199	-	132 058
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	191 888	64 700	1 990 854	4 480 235	-	6 727 677
Беспроцентные инструменты						
Средства банков	15 228	-	-	-	-	15 228
Средства клиентов	13 081 268	1 115	2 684	29	-	13 085 096
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 340	4 658	796	1 524	-	8 318
Прочие финансовые обязательства	253 910	-	-	-	-	253 910
Обязательства по финансовым гарантиям	14 292	48 668	14 970	1 524	-	79 454
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	18 015 671	-	-	-	-	18 015 671
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	31 381 709	54 441	18 450	3 077	-	31 457 677
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	53 316 965	12 875 960	32 938 244	10 912 351	-	110 043 520

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Средства банков	1 574 434	547 219	8 356 029	9 447 679	-	19 925 361
Средства клиентов	16 596 590	5 913 354	11 863 203	3 481 105	-	37 854 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	369 886	658 590	1 530 818	96 353	6 483	2 662 130
Субординированный заём	209	35 568	105 098	2 410 359	294 826	2 846 060
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	18 541 119	7 154 731	21 855 148	15 435 496	301 309	63 287 803
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Средства банков	276 895	54 316	101 882	6 382 573	-	6 815 666
Средства клиентов	17 135	48 074	155 802	1 311 044	-	1 532 055
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	294 030	102 390	257 684	7 693 617	-	8 347 721
Беспроцентные инструменты						
Средства банков	6 293	-	-	-	-	6 293
Средства клиентов	12 222 501	3 827	1 698	21	-	12 228 047
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 244	124	212	100	-	4 680
Прочие финансовые обязательства	45 670	101 592	165	504	-	147 931
Обязательства по финансовым гарантиям	65 833	-	-	-	-	65 833
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	8 647 885	-	-	-	-	8 647 885
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	20 992 426	105 543	2 075	625	-	21 100 669
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	39 827 575	7 362 664	22 114 907	23 129 738	301 309	92 736 193

В таблице ниже приведен анализ ликвидности производных инструментов Банка. Данные приведены исходя из недисконтированных сумм чистого притока (оттока) денежных средств по производным инструментам, расчет по которым производится на нетто-основе, и недисконтированных сумм валового притока и оттока денежных средств по тем производным инструментам, расчет по которым производится на валовой основе.

31 декабря 2010 года	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	Итого
Сделки СПОТ	3 476	-	-	-	-	-	3 476
Форвардные валютные контракты	-	-	146 061	-	-	-	146 061
	3 476	-	146 061	-	-	-	149 537
31 декабря 2009 года							
Сделки СПОТ	14 306	-	-	-	-	-	14 306
	14 306	-	-	-	-	-	14 306

Рыночный риск

Рыночный риск – риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных цен. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и прочий ценовой риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. КУАП Банка предлагает основные подходы оценки, контроля и определения максимальной величины риска проводимых операций (установление лимитов на риски). Лимиты в отношении уровня принимаемого риска устанавливаются КУАП Банка. Банк устанавливает следующие лимиты: позиционные лимиты, лимиты риска и лимиты потерь (stop-loss лимиты). Контроль соблюдения лимитов на ежедневной основе осуществляется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

Однако использование этого подхода не позволяет полностью предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. При этом существующие в Банке методы оценки и контроля уровня рыночных рисков сводили к минимуму вероятность получения убытков, превышающих установленные лимиты.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Чтобы минимизировать процентный риск, возникающий при управлении денежными средствами, Банк разрабатывает правила по управлению пассивами и активами Банка в зависимости от их срочности и ликвидности. Мониторинг процентного риска осуществляется на постоянной основе КУАП. В 2010 году Банк перешел на новую систему трансфертного ценообразования, где трансфертные цены определяются ежемесячно согласно единым стандартам группы и учитывают рыночные котировки и стоимость ресурсов в разрезе основных валют и срочности (спреды к рыночным котировкам), утверждаемые на ежемесячном заседании КУАП головного Банка. Данный способ трансфертного ценообразования позволяет более правильно оценить результаты деятельности подразделений, а также задавать приемлемый уровень маржи для Банка.

Процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств пересматриваются на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) и утверждаются коллегиальными органами Банка.

В соответствии с международной практикой управления процентным риском Банк на регулярной основе проводит количественные измерения текущего уровня процентного риска. На текущем этапе для измерения процентного риска Банком используется гэп-анализ, что удовлетворяет в равной степени как требованиям Банка России (Письмо от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6-3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), так и требованиям материнского банка (внутригрупповым требованиям). В будущем, по мере развития информационных систем Банка, предполагается постепенный переход к более сложным измерительным методам (метод дюрации, имитационные модели и т.д.)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных».

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлено следующим образом:

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на +1%

	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес-1год	Итого
2010 год	(66 110)	(10 417)	7 499	(69 028)
2009 год	(947)	(2 886)	10 306	6 473

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на -1%

	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес-1год	Итого
2010 год	66 110	10 417	(7 499)	69 028
2009 год	947	2 886	(10 306)	(6 473)

Валютный риск

Валютный риск – форма рыночного риска. Риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных валютных курсов.

При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов.

Общее управление валютными позициями Банка (срочно-валютный разрез) осуществляется в рамках деятельности коллегиальных органов Банка (КУАП, Кредитный Комитет, Правление). На текущий момент Банк старается избегать значимых валютных дисбалансов в срочностной структуре баланса, применяя различные инструменты по управлению данными рисками (заимствования у материнского Банка, использование производных инструментов).

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Дирекцией Казначейства Банка в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка, и ограничений, накладываемых Центральным банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Непроизводные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	5 275 325	911 956	1 098 267	226 987	7 512 535
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	499 289	-	-	-	499 289
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	-	-	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2 916 444	5 238 568	535 262	-	8 690 274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	56 299 327	7 695 175	1 020 174	2 976 913	67 991 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 370 239	692 934	4 936 906	1 441 144	9 441 223
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	150 180	-	-	150 180
Прочие финансовые активы (без учёта позиции по сделкам СПОТ)	37 000	3 274	1 788	-	42 062
Итого непроизводные финансовые активы	67 618 859	14 692 087	7 592 397	4 645 044	94 548 387

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Непроизводные финансовые обязательства:					
Средства банков	1 093 714	12 263 188	517 060	3 326 143	17 200 105
Средства клиентов	46 312 004	6 691 156	5 052 553	543 080	58 598 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 976 136	4 834	359 259	-	3 340 229
Прочие финансовые обязательства (без учёта позиции по сделкам СПОТ)	217 469	2 520	33 921	-	253 910
Субординированный заём	596 711	1 106 916	-	554 137	2 257 764
Итого непроизводные финансовые обязательства	51 196 034	20 068 614	5 962 793	4 423 360	81 650 801
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	16 422 825	(5 376 527)	1 629 604	221 684	
Производные финансовые инструменты					
- сделки СПОТ	546 830	(421 979)	(408 170)	281 804	(1 515)
- форвардные валютные контракты	(3 127 085)	3 504 844	-	(523 820)	(146 061)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(2 580 255)	3 082 865	(408 170)	(242 016)	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	13 842 570	(2 293 662)	1 221 434	(20 332)	

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.2442 руб.	Евро 1 Евро = 43.3883 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
Непроизводные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	5 173 709	1 449 410	1 828 536	272 404	8 724 059
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	378 303	-	-	-	378 303
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	274 898	311 837	-	-	586 735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	650 074	14 389 276	164 691	-	15 204 041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	37 743 986	12 696 343	971 912	3 148 932	54 561 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 375 051	1 608 406	6 013 245	90 020	9 086 722
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	410 194	11 425	-	421 619
Прочие финансовые активы (без учёта позиции по сделкам СПОТ)	31 445	115 316	1 878	-	148 639
Итого непроизводные финансовые активы	45 627 466	30 980 782	8 991 687	3 511 356	89 111 291

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.2442 руб.	Евро 1 Евро = 43.3883 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
Непроизводные финансовые обязательства:					
Средства банков	1 750 537	20 342 383	1 124	2 990 412	25 084 456
Средства клиентов	35 080 628	7 596 169	6 477 952	654 417	49 809 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 325 078	731 025	517 341	-	2 573 444
Прочие финансовые обязательства (без учёта позиции по сделкам СПОТ)	123 930	11 954	12 035	12	147 931
Субординированный заём	598 010	1 098 465	-	498 201	2 194 676
Итого непроизводные финансовые обязательства	38 878 183	29 779 996	7 008 452	4 143 042	79 809 673
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	6 749 283	1 200 786	1 983 235	(631 686)	
Производные финансовые инструменты					
- сделки СПОТ	1 543 385	(1 420 996)	(732 395)	606 034	(3 972)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1 543 385	(1 420 996)	(732 395)	606 034	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	8 292 668	(220 210)	1 250 840	(25 652)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю и Евро к рублю. 15% и 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 15% и 10% по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	рубль/доллар США +15%	рубль/доллар США -15%	рубль/доллар США +15%	рубль/доллар США -15%
Влияние на прибыль	(7.98)%	7.98%	(3.43)%	3.43%
Влияние на капитал	(2.38)%	2.38%	(0.29)%	0.29%
	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	рубли/евро +10%	рубли/евро -10%	рубли/евро +10%	рубли/евро -10%
Влияние на прибыль	2.83%	(2.83)%	13.00%	(13.00)%
Влияние на капитал	0.84%	(0.84)%	1.11%	(1.11)%

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих и специфичных рыночных факторов на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В целях минимизации ценового риска Банк стремится диверсифицировать собственный портфель ценных бумаг. Кроме того, Банк регулярно переоценивает портфель ценных бумаг по рыночной стоимости, либо формирует резерв на возможные потери по финансовым вложениям, за счет которого компенсируются убытки от неблагоприятного изменения ценовой конъюнктуры. Управление ценовым риском осуществляется при помощи системы лимитов, ограничивающей объема операций Банка на фондовом рынке. Данные лимиты устанавливает КУАП Банка. Их соблюдение на ежедневной основе контролируется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевым и долговые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 1% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%
Влияние на прибыль до налогообложения	2 175	(2 175)	5 745	(5 745)
Влияние на капитал	74 465	(74 465)	78 398	(78 398)

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий.

Положение Банка по управлению операционным риском, разработанное и утвержденное Правлением, предусматривает выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия по управлению операционным риском.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска осуществляется сбор данных о фактах реализации риска и потерь в специально разработанном программном обеспечении. Накопленные данные используются для разработки количественных методов оценки операционного риска.

Выявление операционного риска в Банке осуществляется на постоянной основе. Все нововведения, производимые Банком (изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности) на этапе их разработки в обязательном порядке подвергаются системному анализу с целью выявления факторов операционного риска. В ходе анализа особое внимание уделяется случаям пересечения полномочий и ответственности подразделений, сотрудников Банка.

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (сверка данных, разграничение доступа к информации, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий и др.);
- страхование – Банк использует страхование для покрытия ряда операционных рисков;
- передача (аутсорсинг) рисков (например, хранение и перевозка ценностей);
- контроль соблюдения установленных лимитов на операции;
- разделение полномочий (отсутствие концентрации рисков);
- использование принципов «Знай своего клиента», «Знай своего служащего»;
- другие инструменты.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих автоматизированных систем, а также Кризис-менеджмент план.

В связи с тем, что вопросам управления и контроля операционного риска в Банке уделяется повышенное внимание, данный вид риска может быть оценен как невысокий.

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

21 февраля 2011 года Советом директоров Банка было принято решение одобрить внесение дополнительного вноса в уставной капитал ООО «ОТП КРЕДИТ» пропорционально доле ОАО «ОТП Банк» в уставном капитале ООО «ОТП КРЕДИТ» в размере 6 930 875.58 Евро (шесть миллионов девятьсот тридцать тысяч восемьсот семьдесят пять евро, пятьдесят восемь центов) в течение 12 месяцев с даты принятия Общим собранием участников ООО «ОТП КРЕДИТ» решения об увеличении размера уставного капитала ООО «ОТП КРЕДИТ».

29 марта 2011 года завершилось размещение документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя ОАО «ОТП Банк» серии 02 общей номинальной стоимостью 2.5 млрд. руб. Срок обращения выпуска составляет 3 года, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента. Купон будет выплачиваться на полугодовой основе со ставкой купона 8.25% годовых. Размещение проходило на ФБ ММВБ по открытой подписке в форме сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение облигаций по фиксированной цене и процентной ставе купона на первый купонный период.