

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк”
(открытое акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2010
года и за 2010 год**

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	10
3 Основные принципы учетной политики	12
4 Процентные доходы и расходы	27
5 Комиссионные доходы	28
6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	28
7 Прочие операционные доходы	28
8 Восстановление (создание) резерва под обесценение	28
9 Расходы на персонал	29
10 Прочие общехозяйственные и административные расходы	29
11 Расход по налогу на прибыль	29
12 Средства в Центральном банке Российской Федерации	31
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31
14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33
15 Средства в банках	34
16 Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	34
17 Кредиты, выданные клиентам	35
18 Чистые инвестиции в финансовый лизинг	40
19 Основные средства и нематериальные активы	42
20 Прочие активы	44
21 Счета и депозиты банков	44
22 Текущие счета и депозиты клиентов	45
23 Субординированные займы	45
24 Прочие обязательства	46
25 Акционерный капитал	46
26 Прибыль на акцию	47
27 Анализ по сегментам	48
28 Управление рисками	52
29 Управление капиталом	68
30 Забалансовые обязательства	70
31 Операционная аренда	71
32 Условные обязательства	71
33 Денежные и приравненные к ним средства	72
34 Операции со связанными сторонами	72
35 Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость и учетные классификации	76
36 Приобретения	78



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

Телефон
Факс
Internet

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

Заключение независимых аудиторов

Совету Директоров "Азиатско-Тихоокеанского Банка" (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности "Азиатско-Тихоокеанского Банка" (открытое акционерное общество) и его дочернего общества (далее совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и пояснений, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и другой поясняющей информации.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся в указанную дату, был проведен другим аудитором, который в аудиторском заключении от 1 апреля 2010 года выразил безоговорочно положительное мнение.

ЗАО КПМГ

ЗАО «КПМГ»

20 июня 2011 года

ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP, члена сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)
Консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2010 год


	Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	4 618 365	2 759 513
Процентные расходы	4	(1 972 216)	(1 203 178)
Чистый процентный доход		2 646 149	1 556 335
Комиссионные доходы	5	594 089	303 446
Комиссионные расходы		(96 407)	(64 807)
Чистый комиссионный доход		497 682	238 639
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		248 639	46 837
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6	138 921	83 254
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами		24 331	10 960
Прочие операционные доходы	7	235 775	192 854
Операционные доходы		3 791 497	2 128 879
Восстановление (создание) резерва под обесценение	8	532 239	(694 429)
Расходы на персонал	9	(1 104 656)	(677 268)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(715 981)	(513 188)
Прибыль до вычета налога на прибыль		2 503 099	243 994
Расход по налогу на прибыль	11	(524 833)	(72 463)
Прибыль за период		1 978 266	171 531
Совокупная прибыль		1 978 266	171 531

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 81, была одобрена Правлением 20 июня 2011 года.

Г-н Е.В. Аксенов
 Председатель Правления



Г-н О.В. Маринченко
 Главный бухгалтер



Консолидированный отчет о совокупной прибыли должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

	Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства		1 125 962	813 752
Средства в Центральном банке Российской Федерации	12	2 817 189	1 378 708
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	7 387 175	3 758 682
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	98 150	-
Средства в банках	15	1 437 200	1 715 282
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	16	5 726 883	315 283
Кредиты, выданные клиентам	17	20 315 830	9 743 109
Чистые инвестиции в финансовый леизинг	18	582 577	-
Требования по текущему налогу		23 456	-
Требования по отложенному налогу	11	13 509	-
Основные средства и нематериальные активы	19	1 891 758	1 474 910
Прочие активы	20	361 022	623 414
Всего активов		41 780 711	19 823 140
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Противодные финансовые инструменты	13	950	1 798
Счета и депозиты банков	21	1 722 893	541 628
Текущие счета и депозиты клиентов	22	32 322 052	16 047 526
Векселя		1 518 137	208 208
Субординированные займы	23	156 610	155 414
Обязательства по текущему налогу		184 750	8 014
Обязательства по отложенному налогу	11	214 467	142 662
Прочие обязательства	24	167 436	123 092
Всего обязательств		36 287 295	17 228 342
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	25	562 312	395 522
Эмиссионный доход		1 192 723	1 192 723
Нераспределенная прибыль		3 738 381	1 006 553
Всего собственных средств		5 493 416	2 594 798
Всего обязательств и собственных средств		41 780 711	19 823 140

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

Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	4 653 796	3 008 019
Процентные расходы	(1 679 622)	(1 171 650)
Комиссионные доходы	684 965	303 446
Комиссионные расходы	(96 407)	(64 808)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	256 239	41 966
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	163 580	54 067
Поступления по прочим доходам	235 775	192 593
Чистые доходы/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	24 331	(2 901)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 662 389)	(1 142 444)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(80 758)	(88 130)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 906 578)	(3 422 239)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(98 260)	39 500
Средства в банках	(204 905)	(32 540)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	(5 408 986)	(315 171)
Кредиты, выданные клиентам	(7 256 884)	(1 500 748)
Чистые инвестиции в финансовый леинг	(180 179)	-
Прочие активы	499 832	(429 241)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты банков	1 179 831	(707 495)
Текущие счета и депозиты клиентов	9 819 930	6 376 043
Векселя	1 291 609	(240 811)
Прочие обязательства	95 078	(30 694)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	329 998	866 762
Налог на прибыль уплаченный	(336 142)	(20 155)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(6 144)	846 607
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Эффект от объединения бизнеса за вычетом полученных денежных средств	36 1 443 574	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(274 286)	(305 017)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	1 169 288	(305 017)

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

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2010 год

	Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплаты акционерам		-	(28 000)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		-	(28 000)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		1 163 144	513 590
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(16 240)	48 664
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		3 730 612	3 168 358
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	33	4 877 516	3 730 612

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

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2010 год

тыс. рублей

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	395 522	1 192 723	863 022	2 451 267
Всего совокупной прибыли				
Прибыль за период	-	-	171 531	171 531
Всего совокупной прибыли за период	-	-	171 531	171 531
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств				
Выплаты акционерам	-	-	(28 000)	(28 000)
Всего операций с собственниками	-	-	(28 000)	(28 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	395 522	1 192 723	1 006 553	2 594 798
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	395 522	1 192 723	1 006 553	2 594 798
Всего совокупной прибыли				
Прибыль за период	-	-	1 978 266	1 978 266
Всего совокупной прибыли за период	-	-	1 978 266	1 978 266
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств				
Объединения бизнеса (Пояснение 36)	166 790	-	753 562	920 352
Всего операций с собственниками	166 790	-	753 562	920 352
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	562 312	1 192 723	3 738 381	5 493 416

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

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество) (далее - “Банк”) и финансовую отчетность его дочерней компании ООО “Экспо-Лизинг” (далее совместно именуемые “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество “Амурпромстройбанк” в 1992 и стал правопреемником Промстройбанка СССР, основанного в 1929 году. Решением собрания акционеров в 2006 году Банк был реорганизован из закрытого акционерного общества в открытое акционерное общество и поменял название на “Азиатско-Тихоокеанский банк”. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк имеет 158 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, включая головной офис, 9 региональных филиалов, 103 дополнительных офиса, 44 операционных офиса и 1 операционную кассу. Юридический адрес головного офиса: 675000, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество).

Акционер	2010 год %	2009 год %
ООО “ТПФИР Регион” (Российская Федерация)	67,59	67,27
East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB (Швеция)	17,91	17,50
Международная Финансовая Корпорация (Российская Федерация)	6,99	10,00
Аксенов Е. В.	5,21	4,83
Прочие	2,30	0,40
Всего	100,00	100,00

Основные дочерние компании могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2010 год	2009 год
ООО “Экспо-Лизинг”	Российская Федерация	Лизинг	100%	0%

1 октября 2010 года Банк приобрел 100% долей ООО “Экспо-Лизинг” (Пояснение 36).

ООО “Экспо-Лизинг” был зарегистрирован в 2002 году в Российской Федерации. Его головной офис расположен в городе Москва. Компания имеет пять офисов (2009 год: пять офисов), включая один региональный филиал и четыре дополнительных офиса.

В течение 2009 года ООО “ТПФИР Регион”, являясь основным акционером “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (открытое акционерное общество), ОАО “Камчатпромбанка” и ОАО “Колыма-Банка”, решил произвести слияние указанных компаний, наделяя “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество) полным контролем над ОАО “Камчатпромбанком” и ОАО “Колыма-Банком”. Процедура слияния произошла 7 мая 2010 года. Более подробно информация относительно слияния раскрыта в Пояснениях 25 и 36.

Среднее количество сотрудников в 2010 году составляло 2 244 человека (2009: 2 033 человека).

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2

Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

В частности, указанное далее Пояснение представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Пояснение 17.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2010 года, Группа применяет измененную учетную политику в отношении следующего:

- учет объединений бизнеса.

Учет объединений бизнеса

Начиная с 1 января 2010 года Группа начала применение МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса" (в редакции 2008 года) для учета объединений бизнеса. Данное изменение учетной политики применяется перспективно с даты вступления в действие и не оказало влияния на прибыль Группы за период.

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Приобретения, осуществленные 1 января 2010 года или позднее

Величина гудвила в отношении приобретений, осуществленных 1 января 2010 года или позднее, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от "выгодного приобретения" отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере осуществления таких затрат.

Приобретения, осуществленные до 1 января 2010 года

Величина гудвила в отношении приобретений, осуществленных до 1 января 2010 года, определяется как сумма превышения стоимости приобретения над долей Группы в признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) идентифицируемых активов, обязательств и признанных условных обязательств приобретаемого предприятия. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от "выгодного приобретения" отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, были капитализированы в качестве составной части стоимости приобретения.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, касающимися изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Группа изменила свою политику в отношении учета объединений бизнеса. Более детальная информация содержится в Пояснении 2.

Дочерние предприятия

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Приобретения компаний, находящихся под совместным контролем

Приобретения контрольных долей в компаниях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Группы, отражены в консолидированной финансовой отчетности с даты приобретения. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемой компании на дату приобретения. Статьи собственных средств приобретаемых компаний добавляются к тем же самым статьям собственных средств Группы. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких компаний, отражаются как уменьшение собственных средств.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нерезализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нерезализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нерезализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нерезализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Зарубежные предприятия

Активы и обязательства зарубежных предприятий, включая гудвил и суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности по соответствующим обменным курсам по состоянию на отчетную дату. Доходы и расходы зарубежных предприятий пересчитываются в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности по соответствующим обменным курсам по состоянию на даты совершения соответствующих операций.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в ЦБ РФ и других банках, а также депозиты в финансовых институтах сроком до 90 дней, использование которых не ограничено. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация

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

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

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

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

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

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

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

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

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

Признание

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

Оценка стоимости

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна.

Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Арендованные активы

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

Амортизация

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	50 лет
- вычислительная техника и оборудование	5 лет
- офисная мебель и принадлежности	5 лет
- транспортные средства	5 лет
- программное обеспечение	5 лет

Нематериальные активы

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

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

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, векселей, представляющих собой финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности.

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе собственных средств.

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Представление сравнительных данных

Некоторые изменения в представлении некоторых показателей финансовой отчетности были внесены для лучшего отражения сути лежащих в основе операций.

Самым существенным стало то, что начиная с 1 января 2010 года, Группа отражает расходы по претензиям (процентные и комиссионные доходы по кредитам, признанные, и затем списанные) в качестве уменьшения процентных доходов в отчете о совокупной прибыли. Ранее Группа отражала расходы по претензиям в составе прочих расходов в отчете о совокупной прибыли за 2009 год. В результате 108 662 тыс. рублей было реклассифицировано из прочих расходов в процентный доход в консолидированном отчете о совокупном доходе для соответствия представлению данных в 2010 году.

Ниже представлен свод всех реклассификаций, которые были произведены консолидированном в отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о совокупной прибыли за 2009 год в целях сопоставимости данных за 2010 год.

	Ранее представленные данные	Влияние реклассифика- ции	Скоррек- тированные данные
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года			
АКТИВЫ			
Основные средства	1 397 941	76 969	1 474 910
Нематериальные активы	76 969	(76 969)	-
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	1 691	(1 691)	-
Прочие активы	621 723	1 691	623 414
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства бюджетных и внебюджетных фондов	5 151	(5 151)	-
Прочие обязательства	117 941	5 151	123 092

	Ранее представленные данные	Влияние реклассифика- ции	Скоррек- тированные данные
Консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2009 год			
Процентные доходы	2 868 175	(108 662)	2 759 513
Резерв под обесценение кредитов	(698 401)	3 972	(694 429)
Резерв под обесценение прочих активов	3 972	(3 972)	-
Расходы на персонал	-	(677 268)	(677 268)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 177 893)	664 705	(513 188)
Прочие расходы	(121 225)	121 225	-

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения

С 1 января 2010 года Группа приняла МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты", вступивший в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее. Стандарт вводит управленческий подход к представлению отчетности по операционным сегментам и устанавливает требования, согласно которым Группа должна представлять информацию об операционных сегментах на основе внутренних отчетов, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- Пересмотренный МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (в редакции 2009 года) вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе принятых на себя обязательств по осуществлению будущих действий, применительно к предприятиям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее.

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов признания и оценки финансовых обязательств, была опубликована в октябре 2010 года. Ожидается, что остальные части стандарта будут выпущены в 2011 году. Группа признает, что новый стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на отчетность Группы.
- "Усовершенствования к МСФО 2010 года", являющиеся результатом ежегодного проекта Совета по международным стандартам финансовой отчетности по усовершенствованию МСФО, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4 Процентные доходы и расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 967 430	2 557 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	463 610	121 233
Кредиты и авансы, выданные банкам	120 795	70 604
Чистые инвестиции в финансовый леверидж	64 299	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 858	-
Денежные средства	373	9 885
	4 618 365	2 759 513

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Пропентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 837 409	1 047 889
Счета и депозиты банков	68 452	103 756
Векселя	49 649	33 986
Субординированные займы	16 706	17 547
	1 972 216	1 203 178

5 Комиссионные доходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расчетные операции	421 936	255 826
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	57 034	25 171
Открытие и ведение счетов	41 591	16 750
Прочие	73 528	5 699
	594 089	303 446

6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Поступления от сделок типа "спот" и производных финансовых инструментов	163 580	170 340
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(24 659)	(87 086)
	138 921	83 254

7 Прочие операционные доходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Штрафы по выданным кредитам	150 660	150 954
Доход от аренды	20 675	12 645
Доход от доверительного управления	6 955	-
Прочие доходы	57 485	29 255
	235 775	192 854

8 Восстановление (создание) резерва под обесценение

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	501 139	(698 401)
Чистые инвестиции в финансовый леверидж	(10 629)	-
Прочие активы	41 729	3 972
	532 239	(694 429)

9 Расходы на персонал

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	931 343	567 346
Налоги и отчисления по заработной плате	173 313	109 922
	1 104 656	677 268

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Налоги, отличные от налога на прибыль	108 005	117 024
Амортизация и износ	106 187	77 535
Ремонт и эксплуатация	89 958	44 240
Расходы по операционной аренде	79 170	45 102
Списание материалов и убыток от выбытия активов	67 247	44 619
Информационные и телекоммуникационные услуги	59 509	63 878
Страхование	57 084	31 862
Реклама и маркетинг	50 968	25 769
Охрана	31 516	26 445
Командировочные расходы	17 055	10 375
Штрафы и пени	6 256	1 423
Профессиональные услуги	3 384	2 995
Прочие	39 642	21 921
	715 981	513 188

11 Расход по налогу на прибыль

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	489 422	10 959
Возникновение и списание временных разниц	35 411	61 504
Всего расхода по налогу на прибыль	524 833	72 463

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2010 год тыс. рублей	%	2009 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	2 503 099		243 994	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	500 620	20,0%	48 799	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	27 323	1,1%	25 222	10,3%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(3 110)	(0,1%)	(1 558)	(0,6%)
	524 833	21,0%	72 463	29,7%

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Чистые обязательства по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

2010 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в результате объединений бизнеса	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Средства в банках	-	(3 738)	-	(3 738)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 138	(12 925)	(1 092)	(10 879)
Проводные финансовые инструменты	360	(904)	-	(544)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	(2 575)	-	(2 575)
Кредиты, выданные клиентам	(87 374)	14 357	(26 742)	(99 759)
Чистые инвестиции в финансовый леверидж	-	650	11 779	12 429
Основные средства	(84 682)	8 034	(22 178)	(98 826)
Прочие активы	14 261	(19 411)	5 150	-
Текущие счета и депозиты клиентов	1 030	(6 884)	-	(5 854)
Векселя	(4 714)	4 714	-	-
Прочие обязательства	15 319	(16 729)	10 198	8 788
	(142 662)	(35 411)	(22 885)	(200 958)

2009 год	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
тыс. рублей			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 446	(308)	3 138
Производные финансовые инструменты	-	360	360
Кредиты, выданные клиентам	(15 133)	(72 241)	(87 374)
Основные средства	(75 552)	(9 130)	(84 682)
Прочие активы	(19)	14 280	14 261
Текущие счета и депозиты клиентов	1 683	(653)	1 030
Векселя	(4 933)	219	(4 714)
Прочие обязательства	9 350	5 969	15 319
	(81 158)	(61 504)	(142 662)

12 Средства в Центральном банке Российской Федерации

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	1 895 727	1 276 042
Срочные депозиты	700 058	-
Обязательные резервы	221 404	102 666
Всего средств в Центральном банке Российской Федерации	2 817 189	1 378 708

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	200 362	243 446
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	304 905
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	200 362	548 351
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	2 401 541	733 681
с кредитным рейтингом ниже B+	361 275	24 326
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	388 646	-
Всего корпоративных облигаций	3 151 462	758 007

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
- Векселя		
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	2 361 941	1 005 321
с кредитным рейтингом ниже В+	1 520 089	1 446 506
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	143 401	-
Всего векселей	4 025 431	2 451 827
Инвестиции в долговые инструменты		
Корпоративные акции	6 251	-
Всего инвестиций в долговые инструменты	6 251	-
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3 669	497
	7 387 175	3 758 682
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	950	1 798
	950	1 798

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2010 год	2009 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	488 152	4 544	30,51	30,29
Продажа долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	892 204	-	30,18
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	161 368	7 289	40,34	43,43
Покупка золота за рубли				
На срок менее 3 месяцев	435 752	-	1 372,74	-
Продажа золота за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	580 460	-	1 063,23
	1 085 272	1 484 497		

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В таблице далее представлена информация о ценных бумагах, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	46 308	-
с кредитным рейтингом ниже B+	51 842	-
Всего корпоративных облигаций	98 150	-

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из корпоративных облигаций компаний инвестиционной отрасли и корпоративных облигаций, переданных в доверительное управление.

15 Средства в банках

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро"		
- Прочие российские банки	224 702	224 426
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	121 733	857 721
- Прочие иностранные банки	22 414	65 588
- 30 крупнейших российских банков	5 539	91 814
Всего счетов типа "Ностро"	374 388	1 239 549
Срочные депозиты		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	785 591	-
- 30 крупнейших российских банков	180 000	300 000
- Прочие российские банки	97 221	175 733
Всего срочных депозитов	1 062 812	475 733
	1 437 200	1 715 282

Средства в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа не имеет контрагентов (31 декабря 2009 года: три банка), остатки которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 1 068 138 тыс. рублей.

16 Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

В таблице далее представлена информация о дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО" в разрезе отдельных видов ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам "РЕПО" по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Всего
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"			
- Прочие российские банки	3 735 751	762 369	4 498 120
- Прочие финансовые институты	698 950	90 860	789 810
- 30 крупнейших российских банков	398 953	40 000	438 953
	4 833 654	893 229	5 726 883

В таблице далее представлена информация о дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО" в разрезе отдельных видов ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам "РЕПО" по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Всего
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"			
- Прочие российские банки	315 283	-	315 283
	315 283	-	315 283

Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" не является ни обесцененной, ни просроченной.

17 Кредиты, выданные клиентам

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8 953 023	4 267 795
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	11 679 377	6 485 485
Ипотечные кредиты	1 483 422	921 899
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	13 162 799	7 407 384
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	22 115 822	11 675 179
Резерв под обесценение	(1 799 992)	(1 932 070)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	20 315 830	9 743 109

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	558 176	1 373 894	1 932 070
Объединения бизнеса	191 063	321 219	512 282
Чистое восстановление резерва под обесценение	(427 605)	(73 534)	(501 139)
Списания	(24 801)	(118 420)	(143 221)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	296 833	1 503 159	1 799 992

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	268 415	993 295	1 261 710
Чистое создание резерва под обесценение	289 761	408 640	698 401
Списания	-	(28 041)	(28 041)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	558 176	1 373 894	1 932 070

По состоянию на 31 декабря 2010 года начисленные проценты по обесцененным кредитам составляли 235 973 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 138 884 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	7 086 605	(148 292)	6 938 313	2,09%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 324 770	(27 722)	1 297 048	2,09%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	227 987	(26 741)	201 246	11,73%
- просроченные на срок менее 90 дней	141	(141)	-	100,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	62 439	(16 961)	45 478	27,16%
- просроченные на срок более 1 года	251 081	(76 976)	174 105	30,66%
Всего обесцененных кредитов	541 648	(120 819)	420 829	22,31%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 953 023	(296 833)	8 656 190	3,32%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	9 391 592	(44 030)	9 347 562	0,47%
- просроченные на срок менее 30 дней	175 254	(13 229)	162 025	7,55%
- просроченные на срок 30-89 дней	138 001	(40 331)	97 670	29,23%
- просроченные на срок 90-179 дней	222 739	(116 679)	106 060	52,38%
- просроченные на срок более 180 дней	1 751 791	(1 256 146)	495 645	71,71%
Всего потребительских кредитов	11 679 377	(1 470 415)	10 208 962	12,59%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1 429 805	(1 767)	1 428 038	0,12%
- просроченные на срок менее 30 дней	3 917	(327)	3 590	8,35%
- просроченные на срок 30-89 дней	10 503	(1 605)	8 898	15,28%
- просроченные на срок 90-179 дней	4 488	(2 478)	2 010	55,21%
- просроченные на срок более 180 дней	34 709	(26 567)	8 142	76,54%
Всего ипотечных кредитов	1 483 422	(32 744)	1 450 678	2,21%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	13 162 799	(1 503 159)	11 659 640	11,42%
Всего кредитов, выданных клиентам	22 115 822	(1 799 992)	20 315 830	8,14%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 978 930	(148 773)	1 830 157	7,52%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 548 978	(116 419)	1 432 559	7,52%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	173 343	(10 838)	162 505	6,25%
- просроченные на срок менее 90 дней	29 110	(12 753)	16 357	43,81%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	472 329	(216 305)	256 024	45,80%
- просроченные на срок более 1 года	65 105	(53 088)	12 017	81,54%
Всего обесцененных кредитов	739 887	(292 984)	446 903	39,60%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4 267 795	(558 176)	3 709 619	13,08%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	4 648 443	(47 396)	4 601 047	1,02%
- просроченные на срок менее 30 дней	153 190	(34 924)	118 266	22,80%
- просроченные на срок 30-89 дней	178 455	(61 037)	117 418	34,20%
- просроченные на срок 90-179 дней	102 109	(56 692)	45 417	55,52%
- просроченные на срок более 180 дней	1 403 288	(1 144 846)	258 442	81,58%
Всего потребительских кредитов	6 485 485	(1 344 895)	5 140 590	20,74%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	826 721	(141)	826 580	0,02%
- просроченные на срок менее 30 дней	19 996	(157)	19 839	0,79%
- просроченные на срок 30-89 дней	28 493	(1 240)	27 253	4,35%
- просроченные на срок 90-179 дней	16 315	(4 682)	11 633	28,70%
- просроченные на срок более 180 дней	30 374	(22 779)	7 595	75,00%
Всего ипотечных кредитов	921 899	(28 999)	892 900	3,15%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	7 407 384	(1 373 894)	6 033 490	18,55%
Всего кредитов, выданных клиентам	11 675 179	(1 932 070)	9 743 109	16,55%

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

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

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит надежного обеспечения, преимущественно недвижимости. Оценка недвижимости уменьшена на 10-20 процентов в зависимости от типа недвижимости для отражения текущих рыночных условий и расходов на продажу;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12-24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 86 562 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 37 096 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;
- исторический фактический коэффициент восстановления кредитов, просроченных более чем на 180 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления обесцененных кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 349 789 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 181 005 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	2010 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2009 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	3 748 089	43,30%	1 173 912	31,64%
Корпоративные гарантии и гарантии, предоставляемые физическими лицами	1 295 243	14,96%	278 019	7,49%
Оборудование	531 781	6,14%	270 700	7,30%
Товары в обороте	515 944	5,96%	30 415	0,82%
Ценные бумаги	513 887	5,94%	139 424	3,76%
Транспортные средства	336 115	3,88%	141 913	3,83%
Векселя, выпущенные Банком	163 743	1,89%	-	0,00%
Прочее обеспечение	379 607	4,39%	262 554	7,08%
Без обеспечения	1 171 781	13,54%	1 412 682	38,08%
	8 656 190	100,00%	3 709 619	100,00%

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

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам, совокупной стоимостью 493 862 тыс. рублей (2009 год: 623 421 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 554 804 тыс. рублей (2009 год: 985 599 тыс. рублей). Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 47 786 тыс. рублей (2009 год: 116 466 тыс. рублей) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

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

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты не имеют обеспечения. Руководство полагает, что справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам, не представляется возможным определить.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Оптовая и розничная торговля	3 419 861	919 931
Рыбный промысел	725 304	55 332
Недвижимость	710 022	741 518
Строительство	618 297	555 575
Местные органы власти и муниципальные предприятия	562 227	284 957
Услуги	536 277	424 398
Страхование	462 230	210 373
Производство	439 949	171 994
Энергетика	332 892	2 347
Горнодобывающая промышленность	209 675	128 432
Инвестиционная деятельность	158 496	416 722
Прочие	777 793	356 216
Кредиты, выданные розничным клиентам	13 162 799	7 407 384
	22 115 822	11 675 179
Резерв под обесценение	(1 799 992)	(1 932 070)
	20 315 830	9 743 109

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты которым составляют более 10% собственных средств (31 декабря 2009 года: нет заемщиков).

18 Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2010 года могут быть представлены следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	885 766	-
Незаработанный доход от финансового лизинга	(262 536)	-
	623 230	-
Резерв под обесценение	(40 653)	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	582 577	-

Чистые инвестиции в финансовый лизинг, как правило, включают договоры лизинга различных типов оборудования и транспортных средств.

Информация в отношении минимального размера будущих лизинговых платежей, ожидаемых к получению, по состоянию на 31 декабря 2010 года раскрыта далее.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
В течение 1 года	357 759	-
От 1 года до 5 лет	490 887	-
Более 5 лет	37 120	-
Дебиторская задолженность по минимальным лизинговым платежам	885 766	-

Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2010 года выплачиваются в следующих валютах.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Российские рубли	823 803	-
Доллары США	36 835	-
Евро	25 128	-
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	885 766	-

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

	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-
Чистое создание резерва под обесценение	10 629
Объединение бизнеса	30 024
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	40 653

19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земли и здания	Модернизация арендуемых средств	Вычислительная техника и оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	1 233 431	33 053	196 480	180 814	11 059	89 247	99 036	1 843 120
Приобретения вследствие объединения бизнеса	209 833	-	189 231	31 473	10 187	-	-	440 724
Поступления	91 851	-	84 869	758	10 075	7 701	141 680	336 934
Выбытия	-	(27 765)	(372)	(175 138)	(938)	-	-	(204 213)
Перевод	93 415	-	-	-	-	-	(93 415)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 628 530	5 288	470 208	37 907	30 383	96 948	147 301	2 416 568
Амортизации и убыток от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	95 030	3 031	99 678	152 815	5 369	12 278	-	368 210
Приобретения вследствие объединения бизнеса	47 628	-	118 336	6 105	6 304	-	-	178 371
Накопленная амортизация за год	29 481	106	54 389	782	3 756	17 673	-	106 187
Выбытия	-	(2 609)	(279)	(124 119)	(894)	-	-	(127 961)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	172 148	468	272 124	35 581	14 535	29 951	-	524 807
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2010 года	1 456 382	4 820	198 084	2 326	15 848	66 997	147 301	1 891 758
По состоянию на 1 января 2010 года	1 138 392	30 022	96 802	27 999	5 690	76 969	99 036	1 474 910

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2010 году отсутствовали (2009 год: подобные затраты отсутствовали).

42

тыс. рублей	Земли и здания	Модернизация арендуемых средств	Вычислительная техника и оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	1 088 440	30 792	148 433	179 178	10 341	59 062	24 499	1 540 745
Поступления	122 168	2 261	51 060	2 330	718	30 322	97 509	306 165
Выбытия	-	-	(2 953)	(700)	-	(137)	-	(3 790)
Перевод	22 823	-	-	-	-	-	(22 823)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	1 233 431	33 053	196 480	180 814	11 059	89 247	99 036	1 843 120
Амортизации и убыток от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	71 565	1 445	68 647	142 271	3 588	6 047	-	293 563
Накопленная амортизация за год	23 474	1 586	53 363	11 923	1 781	6 368	-	77 535
Выбытия	-	-	(2 272)	(479)	-	(137)	-	(2 888)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	95 030	3 031	99 678	152 815	5 369	12 278	-	368 210
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2009 года	1 138 392	30 022	96 802	27 999	5 690	76 969	99 036	1 474 910
По состоянию на 1 января 2009 года	1 016 875	29 347	79 786	36 907	6 753	53 015	24 499	1 247 182

43

20 Прочие активы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	91 393	19 708
Драгоценные металлы	-	579 963
Резерв под обесценение	-	(5 899)
Всего прочих финансовых активов	91 393	593 772
Авансовые платежи	115 457	29 744
Авансовые платежи по договорам финансовой аренды	95 645	-
Материалы и расчеты с поставщиками	14 713	3 920
Прочие	43 814	5 184
Резерв под обесценение	-	(9 206)
Всего прочих нефинансовых активов	269 629	29 642
Всего прочих активов	361 022	623 414

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2010 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5 899	9 206	15 105
Объединение бизнеса	-	26 624	26 624
Чистое восстановление резерва под обесценение	(5 899)	(35 830)	(41 729)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-	-

Изменения резерва под обесценение за 2009 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	19 077	19 077
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	5 899	(9 871)	(3 972)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 899	9 206	15 105

21 Счета и депозиты банков

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	26 550	234 201
Срочные депозиты	1 696 343	307 427
	1 722 893	541 628

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2009 года: двух контрагентов), счета и депозиты которого составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 1 001 545 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 527 760 тыс. рублей).

Условия, обязательные к исполнению

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы имеется срочный депозит в размере 1 001 545 тыс. рублей, подлежащий погашению 23 декабря 2013 года (31 декабря 2009 года: нет депозитов). В соответствии с условиями, обязательными к исполнению, Группа должна использовать полученное финансирование на выдачу кредитов малым и средним предприятиям. Показатели Банка должны удовлетворять всем нормативам Центрального банка Российской Федерации, а норматив Н1 не должен быть ниже 10,1%.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы имеются срочные депозиты в размере 427 358 тыс. рублей, подлежащие погашению 16 февраля 2015 года (31 декабря 2009 года: 302 327 тыс. рублей). В соответствии с условиями, обязательными к исполнению, Группа должна использовать полученное финансирование на выдачу кредитов малым и средним предприятиям, а также удовлетворять определенным договором финансовым и нефинансовым показателям.

В течение 2010 года Группа не нарушала вышеуказанные условия, обязательные к исполнению.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты по востребованию		
- Розничные клиенты	2 335 274	817 332
- Корпоративные клиенты	7 228 868	4 127 863
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	18 432 463	9 497 932
- Корпоративные клиенты	4 325 447	1 604 399
	32 322 052	16 047 526

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет одного клиента (31 декабря 2009 года: один клиент), счета и депозиты которого составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 584 849 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 1 150 504 тыс. рублей).

23 Субординированные займы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Субординированный депозит	156 610	155 414
	156 610	155 414

По состоянию на 31 декабря 2010 года субординированные займы включают займы, полученные от связанной стороны, со сроком погашения в 2011 году (31 декабря 2009 года: 2011) процентной ставкой 11% годовых (31 декабря 2009 года: 11% годовых). В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

24 Прочие обязательства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расчеты с кредиторами	71 489	33 228
Расчеты с сотрудниками	50 589	75 092
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	40 237	-
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 617	14 277
Прочие нефинансовые обязательства	3 504	495
	167 436	123 092

25 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Изменения акционерного капитала в 2009 году и 2010 году могут быть представлены следующим образом,

	Обыкновенные акции (тысячи)	Номинальная стоимость, тыс. рублей	Корректи- ровка с учетом инфляции, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	3 459 821 429 500	387 500	8 022	395 522
Обыкновенные акции	3 459 821 429 250	387 500	8 022	395 522
Привилегированные акции	250	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	3 459 821 429 500	387 500	8 022	395 522
Обыкновенные акции	3 459 821 429 250	387 500	8 022	395 522
Привилегированные акции	250	-	-	-
Выпуск обыкновенных акций в связи с объединением бизнеса с ОАО "КамчатпромБанк"	1 033 878 849 532	115 794	-	115 794
Выпуск обыкновенных акций в связи с объединением бизнеса с ОАО "Колыма-Банк"	455 319 541 907	50 996	-	50 996
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	4 949 019 820 939	554 290	8 022	562 312

7 мая 2010 года Банк завершил процедуру слияния с ОАО "Камчатпромбанком" и ОАО "Колыма-Банком". В результате данных слияний банки прекратили свое существование, а их операции, активы и обязательства были в полном объеме включены в "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО).

Объединение бизнеса происходило следующим образом. По состоянию на 31 декабря 2009 года ООО "ППФИН РЕГИОН" принадлежали 67,27% обыкновенных акций "Азиатско-Тихоокеанского Банка" (ОАО), 62,91% ОАО "Камчатпромбанка" и 70,75% ОАО "Колыма-Банка".

В мае 2010 года "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО) заключил соглашения о слиянии с акционерами ОАО "Камчатпромбанка" и ОАО "Колыма-Банка". В соответствии с договором о слиянии все размещенные обыкновенные акции ОАО "Камчатпромбанка" и ОАО "Колыма-Банка" были заменены на обыкновенные акции "Азиатско-Тихоокеанского Банка" (ОАО).

Утвержденный коэффициент конвертации был одобрен всеми сторонами договора о слиянии, и может быть представлен следующим образом.

- 1 обыкновенная акция "Азиатско-Тихоокеанского Банка" (ОАО) за каждую 0,000000030699205 акцию ОАО "Камчатпромбанк";
- 1 обыкновенная акция "Азиатско-Тихоокеанского Банка" (ОАО) за каждую 0,000000003675479 акцию ОАО "Колыма-Банк".

В результате преобразования 13 977 866 обыкновенных акций ОАО "Камчатпромбанка" были заменены на 455 319 541 907 276 новых выпущенных обыкновенных акций "Азиатско-Тихоокеанского Банка" (ОАО), а 3 800 000 обыкновенных акций ОАО "Колыма-Банка" были заменены на 1 033 878 849 532 260 новых выпущенных обыкновенных акций "Азиатско-Тихоокеанского Банка" (ОАО). Акционерный капитал "Азиатско-Тихоокеанского Банка" (ОАО) увеличился на 166 790 тыс. рублей.

В соответствии с законодательством Российской Федерации дивиденды акционерам Банка могут быть объявлены только из состава накопленной нераспределенной и незарезервированной прибыли, как это указано в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации в области бухгалтерского учета.

Акционерный капитал Банка был внесен акционерами в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и любых других распределений из состава прибыли в российских рублях.

26 Прибыль на акцию

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль на акцию		
Базовая прибыль на акцию	0,0000004405	0,0000000496

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2010 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 1 978 266 тыс. рублей (2009 год: 171 531 тыс. рублей) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 4 452 620 357 126 360 акций (2009 год: 3 459 821 429 500 000 акций), и определяется следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Чистая прибыль	1 978 266	171 531
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	1 978 266	171 531

	2010 год	2009 год
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	3 459 821 429 500 000	3 459 821 429 500 000
Влияние выпуска акций для целей объединения бизнеса	1 030 983 501 765 830	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за год, закончившийся 31 декабря	4 490 804 931 265 830	3 459 821 429 500 000

27 Анализ по сегментам

Группа имеет пятнадцать филиалов, расположенных в различных регионах Российской Федерации, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в месяц. Группа объединила филиалы в три отчетных сегмента по принципу их географического положения: Дальний Восток, Сибирь и Москва.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Дальневосточный округ	18 128 717	10 558 251
Сибирский округ	6 008 999	3 487 799
Москва	17 185 155	5 739 394
Всего активов	41 322 871	19 785 444
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Дальневосточный округ	27 217 689	13 826 704
Сибирский округ	4 126 781	2 185 281
Москва	4 146 226	1 021 488
Всего обязательств	35 490 696	17 033 473

Информация по основным отчетным сегментам за 2010 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Дальневосточный округ	Сибирский округ	Москва	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	2 092 142	879 924	813 851	3 785 917
Комиссионные доходы	993 494	389 243	85 200	1 467 937
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 486	-	319 859	331 345
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	1 748	1 748
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	95 228	32 247	32 737	160 212
Прочие операционные доходы	136 676	42 135	2 408	181 219
Выручка	3 329 026	1 343 549	1 255 803	5 928 378
Убытки от обесценения	(454 238)	162 400	117 475	(174 363)
Процентные расходы	1 592 082	253 075	113 450	1 958 607
Комиссионные расходы	25 734	9 207	7 047	41 988
Прочие общехозяйственные и административные расходы	1 704 755	349 346	73 683	2 127 784
Финансовый результат сегмента	460 693	569 521	944 148	1 974 362
Расход по налогу на прибыль				325 617
Чистая прибыль после налогообложения				1 648 745

Информация по основным отчетным сегментам за 2009 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Дальневосточный округ	Сибирский округ	Москва	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	1 408 302	618 253	303 320	2 329 875
Комиссионные доходы	652 369	279 978	49 494	981 841
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 471	-	27 949	59 420
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	1	1
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	41 591	28 648	24 850	95 089
Прочие операционные доходы	145 556	61 279	570	207 405
Выручка	2 279 289	988 158	406 184	3 673 631

тыс. рублей	Дальневосточный округ	Сибирский округ	Москва	Всего
Убытки от обесценения	556 773	328 409	202 081	1 087 263
Процентные расходы	996 849	141 212	59 251	1 197 312
Комиссионные расходы	23 898	7 941	683	32 522
Прочие общехозяйственные и административные расходы	940 520	265 943	42 400	1 248 863
Финансовый результат сегмента	(238 751)	244 653	101 769	107 671
Расход по налогу на прибыль				2 944
Чистая прибыль после налогообложения				104 727

Сверки между величинами выручки отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Выручка		
Всего выручки отчетных сегментов	5 928 378	3 673 631
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- процентные доходы по кредитам и авансам, выданным клиентам	(101 674)	(201 348)
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	(7 600)	(4 819)
- прочие корректировки	41 016	(70 600)
Консолидированная выручка	5 860 120	3 396 864
Прибыль или убыток		
Всего прибыли или убытка отчетных сегментов	1 648 745	104 727
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- процентные доходы по кредитам и авансам, выданным клиентам	(101 674)	(201 348)
- резерв под обесценение кредитов и авансов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	226 633	290 589
- резерв под обесценение прочих активов	121 565	101 546
- амортизация и износ основных средств и нематериальных активов	12 327	6 364
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	(7 600)	(4 819)
- прочие корректировки	78 270	(125 528)
Консолидированная прибыль или убыток	1 978 266	171 531

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	41 322 871	19 785 444
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- процентные доходы по кредитам и авансам, выданным клиентам	(101 674)	(201 348)
- резерв под обесценение кредитов и авансов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	722 530	600 363
- резерв под обесценение прочих активов	319 789	117 224
- амортизация и износ основных средств и нематериальных активов	12 327	6 364
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	(7 600)	(3 121)
- требования по отложенному налогу на прибыль	13 509	-
- признание гудвила (деловой репутации)	73 571	-
- переоценка основных средств	(898 853)	(407 869)
- активы дочерней компании	322 197	-
- прочие корректировки	2 044	(73 917)
Консолидированные активы	41 780 711	19 823 140
Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	35 490 696	17 033 473
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- учет обязательств по отложенному налогу	213 910	142 663
- обязательства дочерней компании	309 612	-
- прочие корректировки	273 077	52 206
Консолидированные обязательства	36 287 295	17 228 342

Информация о крупных клиентах и географических регионах

В 2010 году и в 2009 году у Группы не было корпоративных клиентов, доходы каждого из которых превышали 10% от общей суммы выручки Группы.

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

28 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

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

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

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

	2010 год			2009 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8%	-	-	12%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7%	-	-	-	-
Средства в банках	4%	10%	-	4%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	4%	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	23%	12%	13%	32%	13%	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	32%	23%	26%	-	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	9%	-	-	15%	5%	-
Текущие счета и депозиты клиентов	7%	4%	5%	9%	7%	-
Векселя	8%	4%	9%	9%	12%	-
Субординированные займы	-	11%	-	-	11%	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года) может быть представлен следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	52 727	52 727	34 428	34 428
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(52 727)	(52 727)	(34 428)	(34 428)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	60 830	61 756	22 137	22 137
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(60 830)	(61 756)	(22 137)	(22 137)

(ii) Валютный риск

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

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

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

	Рубль тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные средства	804 465	117 838	77 745	-	25 914	1 125 962
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 817 189	-	-	-	-	2 817 189
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 383 566	-	394	3 275	-	7 387 175
Финансовые активы, оцениваемые в наличии для продажи	51 842	46 308	-	-	-	98 150
Средства в банках	862 635	432 713	21 800	15 365	3 689	1 437 200
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	5 726 883	-	-	-	-	5 726 883
Кредиты, выданные клиентам	19 410 120	600 389	305 321	-	-	20 315 830
Чистая переоценка в финансовый отчет	536 830	26 531	19 216	-	-	582 577
Требования по текущему налогу	23 456	-	-	-	-	23 456
Требования по отложенному налогу	13 509	-	-	-	-	13 509
Основные средства и нематериальные активы	1 891 758	-	-	-	-	1 891 758
Прочие активы	357 553	3 145	324	-	-	361 022
Всего активов	46 079 744	1 226 924	425 809	18 640	29 603	41 780 711

55

	Рубль тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты	-	521	429	-	-	950
Счета в депозитах банков	1 646 903	74 260	1 730	-	-	1 722 893
Текущие счета и депозиты клиентов	29 736 439	1 569 625	571 996	442 727	1 265	32 322 052
Вклады	1 473 440	41 173	1 524	-	-	1 518 137
Субординированные займы	-	156 610	-	-	-	156 610
Обязательства по текущему налогу	184 750	-	-	-	-	184 750
Обязательства по отложенному налогу	214 467	-	-	-	-	214 467
Прочие обязательства	157 377	291	9 768	-	-	167 436
Всего обязательств	33 415 376	1 842 480	585 447	442 727	1 265	36 287 295
Чистая позиция	6 664 368	(615 556)	(159 647)	(424 087)	28 338	5 493 416
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1 985 272)	488 152	161 368	435 752	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	5 579 096	(127 404)	1 721	11 665	28 338	5 493 416

56

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные средства	609 321	136 214	60 092	-	8 125	813 752
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 378 708	-	-	-	-	1 378 708
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 758 682	-	-	-	-	3 758 682
Средства в банках	600 875	854 669	166 308	91 263	2 167	1 715 282
Дебиторская задолженность по сдвигам "обратного РЕПО"	315 183	-	-	-	-	315 183
Кредиты, выданные клиентам	8 862 810	719 928	160 371	-	-	9 743 109
Основные средства и нематериальные активы	1 474 910	-	-	-	-	1 474 910
Прочие активы	42 395	1 019	37	579 963	-	623 414
Всего активов	17 042 984	1 711 830	386 808	671 226	10 292	19 823 140

57

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты	1 784	7	7	-	-	1 798
Счета в депозитах банков	472 949	68 438	241	-	-	541 628
Текущие счета и депозиты клиентов	14 851 645	654 178	450 400	91 263	40	16 047 526
Вклады	174 891	31 724	1 595	-	-	208 208
Субординированные займы	-	155 414	-	-	-	155 414
Обязательства по текущему налогу	8 014	-	-	-	-	8 014
Обязательства по отложенному налогу	142 662	-	-	-	-	142 662
Прочие обязательства	118 560	1 565	46	-	2 915	123 692
Всего обязательства	15 770 511	911 326	452 287	91 263	2 955	17 228 342
Чистая позиция	1 272 473	800 504	(65 479)	579 963	7 337	2 594 798
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1 460 824	(387 640)	7 296	(580 460)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	2 733 297	(87 156)	(58 183)	(497)	7 337	2 594 798

58

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(10 192)	(10 192)	(6 972)	(6 972)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	138	138	(4 655)	(4 655)

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

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	500	500	-	-
10% снижение котировок ценных бумаг	(500)	(500)	-	-

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

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

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

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 817 189	1 378 708
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 387 175	3 758 682
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98 150	-
Средства в банках	1 437 200	1 715 282
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	5 726 883	315 283
Кредиты, выданные клиентам	20 315 830	9 743 109
Чистые инвестиции в финансовый леверидж	582 577	-
Прочие активы	91 393	593 772
Всего максимального уровня риска	38 456 397	17 504 836

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 17.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 30.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2009 года: подобные должники или группы взаимосвязанных должников отсутствуют), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(г) Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

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

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

тыс. рублей	До погребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная исключенная (погребование) поток денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Счета и депозиты банков	34 078	15 863	88 330	1 845 923	22 408	2 006 602	1 722 893
Текущие счета и депозиты клиентов	11 476 925	4 824 938	13 184 125	5 295 767	-	34 781 755	32 322 052
Векселя	17 437	41 591	808 121	630 866	23 831	1 620 846	1 518 137
Субординированные займы	-	4 191	168 676	-	-	172 867	156 610
Обязательства по текущему займу	184 750	-	-	-	-	184 750	184 750
Прочие обязательства	76 466	32 054	57 816	-	-	167 436	167 436
Производные финансовые инструменты							
Приток денежных средств	(1 087 991)	-	-	-	-	(1 087 991)	(3 669)
Отток денежных средств	1 085 272	-	-	-	-	1 085 272	950
Всего обязательства	11 787 137	4 919 557	14 397 068	7 781 556	46 239	38 931 557	36 969 159
Таблицовые обязательства кредитного характера	2 015 498	457 846	2 019 191	466 785	-	4 959 312	4 959 312

63

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

тыс. рублей	До погребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная исключенная (погребование) поток денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Счета и депозиты банков	186 401	78 088	52 093	326 041	57 361	700 784	541 628
Текущие счета и депозиты клиентов	6 537 993	3 050 784	4 911 382	1 755 558	-	16 255 717	16 017 526
Векселя	109 524	70 749	13 015	4 186	23 831	230 305	208 208
Субординированные займы	4 193	-	12 442	171 501	-	188 136	155 414
Обязательства по текущему займу	8 014	-	-	-	-	8 014	8 014
Прочие обязательства	64 904	1 341	4 024	1 341	53 037	124 647	123 092
Производные финансовые инструменты							
Приток денежных средств	(1 482 706)	-	-	-	-	(1 482 706)	(497)
Отток денежных средств	1 484 007	-	-	-	-	1 484 007	1 798
Всего обязательства	6 912 538	3 159 962	4 993 556	2 258 627	134 229	17 458 984	17 085 183
Таблицовые обязательства кредитного характера	866 625	217 368	142 066	372 767	-	1 592 726	1 592 726

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным финансовым обязательствам (исключая выданные финансовые гарантии и ипотечные кредитные обязательства), относящиеся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится к самой ранней период, когда гарантия может быть использована.

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

64

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. рублей	До погребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства	1 125 962	-	-	-	-	-	1 125 962
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 595 785	-	-	-	-	221 404	2 817 189
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, показание которой отражается в составе прибыли или убытка за период	3 669	130 928	4 192 932	3 053 305	-	6 251	7 387 175
Финансовые активы, вышедшие взыскания для продажи	-	-	-	98 150	-	-	98 150
Средства в банках	554 387	601 381	281 432	-	-	-	1 437 200
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	5 726 883	-	-	-	-	-	5 726 883
Кредиты, выданные клиентам	350 880	557 808	5 604 870	12 267 664	1 534 602	-	20 315 830
Чистые инвестиции в финансовый актив	-	-	197 153	355 215	30 299	-	582 577
Требования по текущему налогу	-	-	23 450	-	-	-	23 450
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	13 509	13 509
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 891 738	1 891 738
Прочие активы	204 802	6 369	136 351	-	-	13 500	361 022
Всего активов	10 562 368	1 296 486	10 436 208	15 774 424	1 564 811	2 146 422	41 780 711

63

тыс. рублей	До погребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Обязательства							
Проведенные финансовые инструменты	950	-	-	-	-	-	950
Счета и депозиты банков	34 054	15 748	85 522	1 569 231	18 338	-	1 722 893
Текущие счета и депозиты клиентов	11 345 138	4 432 873	12 144 856	4 401 185	-	-	32 322 052
Векселя	16 837	41 186	802 704	573 489	23 831	-	1 518 137
Субординированные займы	-	-	156 610	-	-	-	156 610
Обязательства по текущему налогу	184 750	-	-	-	-	-	184 750
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	214 467	214 467
Прочие обязательства	76 666	32 954	57 810	-	-	-	167 430
Всего обязательств	11 656 395	4 522 761	13 387 598	6 543 985	42 169	214 467	36 287 295
Чистая позиция	(1 094 027)	(3 226 275)	(2 871 390)	9 230 519	1 522 642	1 931 955	5 493 416

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года.

тыс. рублей	До погребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства	813 752	-	-	-	-	-	813 752
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 276 042	-	-	-	-	102 666	1 378 708
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, показание которой отражается в составе прибыли или убытка за период	31 740	82 497	2 409 505	1 180 888	54 043	-	3 758 682
Средства в банках	1 715 282	-	-	-	-	-	1 715 282
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	315 283	-	-	-	-	-	315 283
Кредиты, выданные клиентам	741 071	454 062	2 539 404	5 163 197	845 375	-	9 743 109
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 474 910	1 474 910
Прочие активы	621 723	-	-	-	-	1 691	623 414
Всего активов	5 514 902	536 559	4 948 909	6 344 085	899 418	1 579 267	19 823 140

60

тыс. рублей	До истечения и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Обязательства							
Противоположные финансовые инструменты	1 798	-	-	-	-	-	1 798
Счета и депозиты банков	239 301	-	22 272	218 182	61 873	-	541 628
Текущие счета и депозиты клиентов	5 658 663	3 020 945	5 761 134	1 606 784	-	-	16 047 526
Вклады	110 817	79 865	12 622	3 046	1 858	-	208 208
Субординированные займы	-	-	-	155 414	-	-	155 414
Обязательства по текущему налогу	8 014	-	-	-	-	-	8 014
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	142 602	142 602
Прочие обязательства	64 904	1 020	3 058	1 073	-	53 037	123 092
Всего обязательств	6 083 497	3 101 830	5 799 886	1 984 499	63 731	195 699	17 228 342
Чистая позиция	(568 595)	(2 565 271)	(850 177)	4 359 586	835 687	1 383 568	2 594 798

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2010 года и 2009 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	Требование	2010 год, %	2009 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	31,4	60,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	96,0	76,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	101,5	94,4

29 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка

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

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	562 312	395 522
Эмиссионный доход	1 192 723	1 192 723
Нераспределенная прибыль	3 738 381	1 006 553
Всего капитала 1-го уровня	5 493 416	2 594 798
Капитал 2-го уровня		
Субординированные займы (неамортизированная часть)	31 322	62 166
Всего капитала 2-го уровня	31 322	62 166
Всего капитала	5 524 738	2 656 964
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	27 552 765	12 511 027
Торговая книга	8 536 413	4 218 615
Всего активов, взвешенных с учетом риска	36 089 178	16 729 642
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	15,31%	15,88%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	15,22%	15,51%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с методологией Международной Финансовой Корпорации (МФК), предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2010 года и 2009 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

30 Забалансовые обязательства

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	3 022 568	743 137
Неиспользованные овердрафты	1 231 094	717 415
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	705 650	132 174
	4 959 312	1 592 726

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

Из перечисленных выше обязательств 1 522 638 тыс. рублей относятся к гарантиям, выданным ООО "Татнефть-Центрресурс" и обеспеченным векселями, выпущенными Группой, по состоянию на 31 декабря 2010 года. Это свидетельствует о наличии существенного кредитного риска, которому подвергается Группа.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет обязательство приобрести 2 206 кг золота (31 декабря 2009 года: 1 111 кг) по договорам, подлежащим к оплате по рыночной цене на дату наступления срока погашения.

31 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера и обязательства, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

32 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

33 Денежные и приравненные к ним средства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Денежные средства	1 125 962	813 752
Счета типа "Нostro" в Центральном банке Российской Федерации	1 895 727	1 276 042
Счета типа "Нostro" в прочих банках		
- Прочие российские банки	224 702	224 426
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	121 733	857 721
- Прочие иностранные банки	22 414	65 588
- 30 крупнейших российских банков	5 539	91 814
Всего счетов типа "Нostro" в прочих банках	374 388	1 239 549
Срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации	700 058	-
Срочные депозиты в прочих банках		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	601 381	-
- 30 крупнейших российских банков	180 000	300 000
- Прочие российские банки	-	101 269
Всего срочных депозитов в прочих банках	781 381	401 269
Всего денежных и приравненных к ним средств	4 877 516	3 730 612

Среди денежных и приравненных к ним средств просроченные или обесцененные остатки отсутствуют.

34 Операции со связанными сторонами

(a) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является ООО "ТШФИН РЕГИОН" (Российская Федерация). По состоянию на 31 декабря 2010 года сторонами, обладающими конечным контролем над Банком, являются г-н Вдовин Андрей (16,8975% владения), г-н Якубовский Кирилл (16,8975% владения), г-н Масловский Павел (16,8975% владения), г-н Хамбро Петер (16,8975% владения), East Capital Explorer Financial Institution Fund (Швеция) (17,91% владения), Международная Финансовая Корпорация (6,99% владения), г-н Аксенов Евгений (5,21% владения).

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников", за 2010 год и 2009 год может быть представлен следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	164 254	68 843
	164 254	68 843

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2010 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2009 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 105	10,72%
Прочие активы	-	-	150	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	20 669	10,97%	119 091	8,40%

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентный доход	83	140
Процентный расход	(3 096)	(11 883)
Комиссионные доходы	45	34
Комиссионные расходы	(1)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	107
Прочие доходы	3	2

(в) Операции с акционерами

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами составили:

	2010 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2009 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	471 000	12,92%	302 327	17,40%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентный расход	(77 676)	(35 898)

В течение 2009 года Группа распределила денежные средства акционерам в размере 28 000 тыс. рублей. В течение 2010 года подобные распределения отсутствуют.

(г) Операции с участниками Банковского холдинга

Группа является частью холдинга (Банковского холдинга), который по состоянию на 31 декабря 2010 года включает в себя VMHY Holding, материнскую компанию ООО "ПШФИН РЕГИОН". По состоянию на 31 декабря 2009 года Банковский холдинг включал в себя ОАО «Камчатпромбанк», ОАО «Колыма Банк» и VMHY Holding.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с Банковским холдингом составили:

	2010 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2009 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках	-	-	43	-
Кредиты, выданные клиентам	155 000	13,00%	225 046	17,14%
Прочие активы	-	-	1 012	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	-	-	225 429	-
Текущие счета и депозиты	2	-	123 441	4,02%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с Банковским Холдингом за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентный доход	19 505	13 471
Процентный расход	-	(32 494)
Комиссионные доходы	962	916

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	(638)	1 250
Прочие доходы	-	10
Расходы от обесценения	(3 280)	(4 109)

(д) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2010 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2009 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках	1 545	-	90 248	-
Кредиты, выданные клиентам	223 091	12,25%	323 600	15,05%
Прочие активы	-	-	2 529	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	80 338	15,00%	4	-
Текущие счета и депозиты	220 949	4,70%	450 169	10,08%
Субординированный заем	156 610	11,00%	155 414	11,00%
Забалансовые обязательства				
Неиспользованные кредитные обязательства и оффердрафт	-	-	16 500	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентный доход	80 371	116 494
Процентный расход	(36 555)	(61 485)
Комиссионный доход	8 941	18 484
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	12 885	(19 228)
Прочие доходы	17 394	120
Прочие расходы	-	(601)
Расходы от обесценения	(439)	(145 676)

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет обязательство приобрести 1 044 кг золота (31 декабря 2009 года: 570 кг) по договорам, подлежащим к оплате по рыночной цене на дату наступления срока погашения.

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент может быть обменян в ходе текущей сделки между действительно желающими совершить такую сделку сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента являются его котировки на активном рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется с использованием доступной на рынке информации (если это возможно), и соответствующих методологий оценок. Однако, использование суждений обязательно при интерпретации рыночных данных в целях определения справедливой стоимости. Российской Федерации по-прежнему присущи характеристики развивающегося рынка, а экономические условия по-прежнему ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут носить устаревший характер или могут отражать сделки принудительной реализации и, следовательно, они не отражают справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использует всю доступную на рынке информацию в целях оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования потоков денежных средств на основе ожидаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования, используемых в отношении аналогичных инструментов на отчетную дату.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	2010 год тыс. рублей Балансовая стоимость	2010 год тыс. рублей Справедливая стоимость	2009 год тыс. рублей Балансовая стоимость	2009 год тыс. рублей Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства	1 125 962	1 125 962	813 752	813 752
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 817 189	2 817 189	1 378 708	1 378 708
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 387 175	7 387 175	3 758 682	3 758 682
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98 150	98 150	-	-
Средства в банках	1 437 200	1 437 200	1 715 282	1 715 282
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	5 726 883	5 726 883	315 283	315 283
Кредиты, выданные клиентам	20 315 830	21 044 380	9 743 109	10 036 354
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	582 577	582 577	-	-
Прочие финансовые активы	91 393	91 393	593 772	593 772
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	950	950	1 798	1 798
Счета и депозиты банков	1 722 893	1 722 893	541 628	541 628

	2010 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Текущие счета и депозиты клиентов	32 322 052	32 437 240	16 047 526	16 047 526
Векселя	1 518 137	1 518 137	208 208	208 208
Субординированные займы	156 610	156 610	155 414	155 414

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года у Группы отсутствовали финансовые инструменты, справедливая стоимость которых определялась с помощью методов оценки, предполагающих использование нерыночных общедоступных данных.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных не являющихся общедоступными на рынке корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 351 824	4 025 431	7 377 255
- Инвестиции в долеваемые инструменты	6 251	-	6 251
- Производные активы	3 669	-	3 669
- Производные обязательства	(950)	-	(950)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	98 150	-	98 150
	3 458 944	4 025 431	7 484 375

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1 306 358	2 451 827	3 758 185
- Производные активы	497	-	497
- Производные обязательства	(1 798)	-	(1 798)
	1 305 057	2 451 827	3 756 884

36 Приобретения

Объединение бизнеса с ООО "Экспо-лизинг"

В октябре 2010 года Группа приобрела за денежные средства все доли ООО "ЭКСПО-Лизинг" за 321 600 тыс. рублей. Операция присоединения была учтена в настоящей финансовой отчетности как приобретение под общим контролем.

Активы и обязательства приобретенной дочерней компании, отраженные в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом.

тыс. рублей	Балансовая стоимость, приобретенная, по состоянию по состоянию на 1 октября 2010 года
АКТИВЫ	
Денежные средства	30 420
Средства в банках	50 000
Кредиты, выданные клиентам	126 327
Чистые инвестиции в финансовый леверидж	414 659
Основные средства и нематериальные активы	69 959
Требования по отложенному налогу	12 859
Прочие активы	96 643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Счета и депозиты банков	(526 886)
Прочие обязательства	(25 953)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	248 028
Возмещение выплаченное	321 600
Эффект от приобретения	(73 572)

В таблице ниже, представлены денежные потоки от приобретения:

Возмещение выплаченное	(321 600)
Денежные средства поступившие	80 420
Чистый денежный отток	(241 180)

Следующая далее таблица содержит информацию в отношении дебиторской задолженности в соответствии с договорами и предусмотренных договорами потоков денежных средств, получение которых не ожидается.

	Балансовая стоимость, тыс. рублей	Балансовая стоимость до вычета резерва под обесценение, тыс. рублей	Потоки денежных средств, получение которых не ожидается, тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	126 327	144 821	(18 494)
Чистые инвестиции в финансовый леверидж	414 659	444 683	(30 024)

Следующая далее таблица содержит информацию в отношении прибыли текущего периода, признанных в консолидированной финансовой в период с даты приобретения вышеприведенной компании до 31 декабря 2010:

	тыс. рублей
Операционные доходы	66 775
Чистая прибыль	7 290

Объединение бизнеса с ОАО "Камчатпромбанком" и ОАО "Кольма-Банком"

7 мая 2010 года ОАО "Камчатпромбанк" и ОАО "Кольма-Банк" были присоединены к Группе. В результате присоединения все активы, обязательства и операции ОАО "Камчатпромбанка" и ОАО "Кольма-Банка" были переданы Группе. Операция присоединения была учтена в настоящей финансовой отчетности как приобретение под общим контролем.

Приобретенные активы и обязательства были признаны по их текущей стоимости, которая была отражена в отчетности ОАО "Камчатпромбанка" и ОАО "Колыма-Банка", скорректированной, где применимо, чтобы соответствовать учетным политикам "Азиатско-Тихоокеанского Банка" (ОАО).

Активы и обязательства "Камчатпромбанка" и ОАО "Колыма-Банка" по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом.

тыс. рублей	ОАО "Камчатпромбанк"	ОАО "Колыма Банк"	Всего балансовая стоимость, приобретенная, по состоянию на 7 мая 2010 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	142 175	253 536	395 711
Средства в Центральном банке Российской Федерации	110 310	236 328	346 638
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	961 375	767 900	1 729 275
Средства в банках	409 499	570 886	980 385
Кредиты, выданные клиентам	1 150 356	2 022 787	3 173 143
Основные средства и нематериальные активы	85 688	106 706	192 394
Прочие активы	64 444	52 535	116 979
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	(2 422)	-	(2 422)
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 585 328)	(3 297 768)	(5 883 096)
Векселя	(5 583)	-	(5 583)
Обязательства по отложенному налогу	(1 179)	(34 565)	(35 744)
Прочие обязательства	(4 490)	(9 266)	(13 756)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	324 845	669 079	993 924
Выпуск обыкновенных акций относящихся к группе	115 794	50 996	166 790
Эффект от объединения бизнеса	209 051	618 083	827 134

В таблице ниже, представлены денежные потоки от приобретения:

Денежные средства поступившие	1 684 754
Чистый денежный приток	1 684 754

Следующая далее таблица содержит информацию в отношении дебиторской задолженности в соответствии с договорами и предусмотренных договорами потоков денежных средств, получение которых не ожидается:

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

	Справедливая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Потоки денежных средств, получение которых не ожидается тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	3 173 143	3 666 931	(493 788)
Прочие активы	130 582	157 206	(26 624)