

Московский Индустриальный банк
Неконсолидированная финансовая отчетность

За 2010 год

СОДЕРЖАНИЕ

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	1
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	3
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки отчетности	6
3. Перевыпуск неконсолидированной финансовой отчетности за 2010 год	7
4. Основные положения учетной политики	8
5. Существенные учетные суждения и оценки	19
6. Денежные средства и их эквиваленты	20
7. Торговые ценные бумаги	20
8. Средства в кредитных организациях	21
9. Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	21
10. Кредиты клиентам	22
11. Инвестиционные ценные бумаги	23
13. Основные средства	25
14. Налогообложение	26
15. Прочие активы и обязательства	27
16. Средства ЦБ РФ	28
17. Средства кредитных организаций	29
18. Средства клиентов	29
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
20. Капитал	30
21. Внебалансовые обязательства	31
22. Чистые комиссионные доходы	33
23. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы	33
24. Управление рисками	33
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	45
27. Операции со связанными сторонами	46
28. Достаточность капитала	48
29. События после отчетной даты	49

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2010	2009
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	6	13,301,121	10,425,282
Торговые ценные бумаги	7	7,854,299	6,676,176
Средства в кредитных организациях	8	1,236,332	1,938,550
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	9	—	902,746
Кредиты клиентам	10	73,596,261	59,535,154
Инвестиционные ценные бумаги:	11		
- доступные для продажи		3,610,119	1,804,373
- удерживаемые до погашения		1,497,845	1,402,958
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	12	—	211,309
Основные средства	13	8,783,794	7,814,199
Прочие активы	14	527,224	373,595
Итого активы		110,406,995	91,084,342
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	16	—	5,507,063
Средства кредитных организаций	17	2,483,550	2,610,640
Средства клиентов	18	96,511,489	71,758,370
Обязательства по договорам репо	12	—	200,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	954,272	1,066,380
Текущие обязательства по налогу на прибыль		54,992	18,035
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	552,227	665,009
Прочие обязательства	15	455,602	337,314
Итого обязательства		101,012,132	82,162,811
Капитал			
Уставный капитал	20	2,503,633	2,503,633
Фонд переоценки зданий		3,177,785	2,933,379
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, доступных для продажи		16,009	18,237
Нераспределенная прибыль		3,697,436	3,466,282
Итого капитал		9,394,863	8,921,531
Итого обязательства и капитал		110,406,995	91,084,342

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арсамаков А.А.

Президент

Добрин Д.Л.

Вице-президент

Борисова Т.Н.

Главный бухгалтер



23 сентября 2011 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2010	2009
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		10,012,251	6,599,600
Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли		859,739	639,825
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		115,427	78,908
Средства в кредитных организациях		10,138	58,138
		10,997,555	9,376,671
Процентные расходы			
Средства клиентов		6,030,656	3,577,186
Средства кредитных организаций		372,163	1,333,351
Выпущенные долговые ценные бумаги		47,765	59,690
		6,450,584	4,970,227
Чистые процентные доходы		4,546,971	4,406,444
Убытки от обесценения кредитов	10	1,513	819,652
Чистый процентный доход после резерва на обесценение кредитов		4,545,458	3,586,792
Чистые комиссионные доходы	22	1,832,856	1,544,349
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		273,145	251,018
Чистые (расходы) /доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доступными для продажи		75,924	8,481
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		214,239	289,032
- переоценка статей в иностранной валюте		11,689	20,585
Доход от сдачи имущества в аренду		54,707	56,411
Прочие доходы		68,275	55,056
Непроцентные доходы		2,530,835	2,224,932
Заработная плата и связанные с ней выплаты	23	2,892,450	2,424,851
Амортизация основных средств	13	422,515	363,683
Прочие операционные расходы	23	3,141,371	2,376,691
Чистое (создание)/ восстановление резерва на обесценение прочих активов	8, 11, 15	207,932	110
Непроцентные расходы		6,664,268	5,165,335
Прибыль до налогообложения		412,025	646,389
Налог на прибыль	14	180,871	157,997
Прибыль за год		231,154	488,392

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2010	2009
Прибыль за год		231,154	488,392
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доступными для продажи		(2,785)	22,796
Переоценка зданий		305,509	(574,213)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	14	(60,546)	104,885
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		242,178	(419,532)
Итого совокупный доход за год		473,332	68,859

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2008 года	2,503,633	3,371,149	2,977,890	8,852,672
Итого совокупный доход за год	—	(419,533)	488,392	68,859
На 31 декабря 2009 года	2,503,633	2,951,616	3,466,282	8,921,531
Итого совокупный доход за год	—	242,178	231,154	473,332
На 31 декабря 2010 года	2,503,633	3,193,794	3,697,436	9,394,863

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2010	2009
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		9,289,502	8,501,727
Проценты выплаченные		(6,421,387)	(4,907,512)
Комиссии полученные		2,007,568	1,696,575
Комиссии выплаченные		(174,712)	(86,510)
Чистые (расходы) /доходы по операциям с ценными бумагами		355,888	(8,461)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		214,239	266,100
Прочие доходы полученные		122,982	111,467
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(2,923,913)	(2,465,036)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3,259,324)	(2,417,257)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(789,067)	691,093
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Торговые ценные бумаги		(1,251,032)	(2,277,653)
Средства в кредитных организациях		653,261	(1,684,937)
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо		902,746	520,857
Кредиты клиентам		(12,307,364)	(16,354,638)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		211,309	819,624
Прочие активы		(54,271)	(124,106)
Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств			
Средства ЦБ РФ		(5,491,000)	2,596,206
Средства кредитных организаций		(122,853)	785,333
Обязательства по возврату ценных бумаг		—	(1,156,826)
Средства клиентов		24,725,656	19,110,569
Обязательства по договорам репо		(200,000)	(862,836)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(145,947)	6,010
Прочие обязательства		149,758	48,352
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		6,281,196	2,117,048
Уплаченный налог на прибыль		(317,240)	(227,910)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		5,963,956	1,889,138
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, доступных для продажи		(4,277,012)	(1,654,058)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, доступных для продажи		2,350,349	454,873
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(73,347)	(7,905)
Приобретение основных средств		(1,092,844)	(872,792)
Поступления от реализации основных средств		2,855	31,491
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(3,089,999)	(2,048,391)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные		—	—
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		—	—
Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты		1,882	3,300
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		2,875,839	(155,953)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	10,425,282	10,581,235
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	13,301,121	10,425,282

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк "Московский Индустриальный банк" (открытое акционерное общество) (в дальнейшем – "Банк") был учрежден 22 ноября 1990 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 года Банк был реорганизован в акционерное общество открытого типа. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 23 октября 1993 года (перерегистрирована 14 октября 2000 года), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами, выданной 29 декабря 2000 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 года (перерегистрированы 7 декабря 2000 года), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. Банк имеет 38 дополнительных офисов в г. Москва, 25 филиалов в г. Астрахань, Архангельск, Белгород, Буденновск, Владикавказ, Владимир, Воронеж, Нальчик, Орел, Санкт-Петербург, Черкесск, Ярославль и других городах России, а также 202 операционных офиса. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, 5.

С 11 января 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в течение 2010 года составила 4,904 человека (в 2009 году - 4,249 человек), а по состоянию на конец 2010 года – 5,572 человека (в 2009 году - 4,552 человека).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Банка с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Результаты сверки между показателями финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с РПБУ и МСФО, приведены ниже.

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи, и здания оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 российская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

Приведение капитала и прибыли за год по РПБУ к суммам по МСФО

Ниже представлены результаты сверки между показателями финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с РПБУ и МСФО:

	2010 г.		2009 г.	
	Капитал	Прибыль за год	Капитал	Прибыль за год
По Российским правилам бухгалтерского учета (свод)	10,899,012	669,026	8,993,369	866,552
Влияние инфляции на немонетарные статьи	2,106,354	—	2,106,354	—
Эффект выбытия инфлированных немонетарных активов	(2,106,354)	(272,486)	(1,833,868)	(109,346)
Основные средства	800,920	210,793	453,650	(29,209)
Списание российского фонда переоценки	(4,371,553)	—	(3,132,150)	—
Переоценка зданий	2,986,075	—	2,715,421	—
Влияние начисленных процентов	472,373	111,155	361,218	325,436
Списание активов	(282,209)	(138,743)	(143,466)	(35,530)
Отложенные налоги	161,483	173,327	150,324	154,085
Отложенные комиссионные доходы	(453,638)	(87,225)	(366,416)	(304,401)
Обесценение финансовых активов	(660,770)	(413,351)	(247,417)	(410,143)
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(63,724)	(16,490)	(47,235)	4,643
Нематериальные активы	63,144	21,226	41,918	6,816
Восстановление резерва по внебалансовым рискам	69,870	(3,363)	73,233	73,233
Резерв неиспользованных отпусков	(225,140)	(31,469)	(193,671)	(40,191)
Расходы, относимые непосредственно на капитал	—	—	—	(3,820)
Прочее	(980)	8,753	(9,733)	(9,733)
По международным стандартам финансовой отчетности	9,394,863	231,154	8,921,531	488,392

Реклассификация статей

В данные за 2009 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2010 году.

Сумма	До реклассификации	После реклассификации	Примечание
65,716	Прочие операционные расходы	Комиссионные расходы	Расходы по эквайрингу реклассифицированы в комиссионные расходы

3. Перевыпуск неконсолидированной финансовой отчетности за 2010 год

Данная финансовая отчетность на 31 декабря 2010 года была утверждена к выпуску Правлением Банка 24 июня 2011 года. Впоследствии 23 сентября 2011 года Правление утвердило к выпуску финансовую отчетность на 31 декабря 2010 года вследствие обстоятельств, описанных ниже.

В 2011 году была обнаружена ошибка, допущенная при составлении данной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не отразил в финансовой отчетности амортизационные отчисления по зданиям, принадлежащим Банку, за 2010 год. Ошибка была исправлена путем пересчета соответствующих показателей в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

В результате этого в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" в неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за 2010 год, в отчет о совокупном доходе были внесены следующие изменения:

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении

	31 декабря 2010 г. До коррек- тировки	Эффект коррек- тировки	31 декабря 2010 г. После коррек- тировки
(в тысячах российских рублей)			
Фонд переоценки зданий	2 854 843	322 942	3 177 785
Нераспределенная прибыль	4 020 378	(322 942)	3 697 436

Отчет о прибылях и убытках

	2010 г. До коррек- тировки	Эффект коррек- тировки	2010 г. После коррек- тировки
(в тысячах российских рублей)			
Амортизация основных средств	291 283	131 232	422 515
Налог на прибыль	207 118	(26 246)	180 871

4. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние изменений представлено ниже.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Банк не является контролируемым государством, следовательно, данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования»

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Данные поправки не оказали влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вносит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 не повлияли на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имел подобных сделок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» – «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются

(в тысячах российских рублей)

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позже. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, доступные для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых поставка активов осуществляется в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

"Доходы первого дня"

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("доходы первого дня") в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и

(в тысячах российских рублей)

способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, доступные для продажи

Финансовые активы, доступные для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как доступные для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, доступные для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы от переоценки отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках. Тем не менее, проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без учета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием различных методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в неконсолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость

(в тысячах российских рублей)

финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры репо и обратного репо и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в отчетности как операции по привлечению/размещению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав обязательств по договорам репо. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе дебиторской задолженности по договорам обратного репо. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов или расходов и начисляется в течение срока действия договоров репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по возврату ценных бумаг.

Векселя

Учетные векселя включаются в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

В случае приобретения Банком собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iv. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные в операционную аренду, в зависимости от вида актива. Арендные платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе доходов от сдачи имущества в аренду. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как уменьшение арендных платежей в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, относятся на балансовую стоимость актива, переданного в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно оценить с достаточной степенью вероятности. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков столкнулись с существенными финансовыми затруднениями, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, отражение которых в отчетности ведется по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов, или в совокупности

(в тысячах российских рублей)

для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он индивидуально значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, доступные для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, доступных для продажи.

(в тысячах российских рублей)

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как доступные для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через неконсолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как доступные для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг реструктуризированных кредитов с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива в отчете о финансовом положении (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) передал контроль над активом, не передав практически всех рисков и выгод, связанных с ним, равно как и не сохранив их за собой.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

(в тысячах российских рублей)

В случае если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка определяется как стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион "пут") (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно иных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться на балансе, а новое обязательство признается на балансе с отражением разницы в балансовой стоимости обязательств в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовых гарантий

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в неконсолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства (за исключением зданий) отражаются в учете по пересчитанной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

(в тысячах российских рублей)

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и оборудование	5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Увеличение стоимости арендованных основных средств амортизируется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных основных средств.

Незавершенное строительство включает в себя расходы на строительство, которые капитализируются в состав балансовой стоимости основных средств. Такие объекты незавершенного строительства включаются в состав основных средств, однако амортизация таких активов начинается только после капитализации.

Расходы на текущий и капитальный ремонт относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально отражаются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация нематериальных активов начисляется равномерно в течение срока полезного использования, который составляет 3 года. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности

(в тысячах российских рублей)

потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью достоверности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в том отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Банк не имеет никаких других требующих начисления программ пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Обыкновенные акции отражаются по пересчитанной стоимости. В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, также отражаются по пересчитанной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и доступных для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Доход в виде дивидендов

Выручка признается, когда у Банка возникает юридически закрепленное право на получение дивидендов.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (переоценка счетов в иностранной валюте). Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2010 и 2009 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30.4769 руб. и 30.2442 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций"

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на ее финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты (первая часть)"

В ноябре 2009 и 2010 годов Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в

(в тысячах российских рублей)

целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов"

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на ее финансовую отчетность.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в "Усовершенствования МСФО", опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, как описано ниже.

- МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса": ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Банк полагает, что указанная поправка не окажет влияния на ее финансовую отчетность, так как у Банка нет подобных сделок.
- МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации": вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, так как информация является легкодоступной.
- МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность": добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Дополнительные требования не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не составляет промежуточную финансовую отчетность.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об активах, которые переданы, но признание которых не прекращено. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" – Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на ее финансовую отчетность.

5. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на

(в тысячах российских рублей)

дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность.

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв на обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Банк использует свое обоснованное суждение при корректировке полученных данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	2010	2009
Наличные денежные средства	6,127,925	5,192,825
Текущие счета в ЦБ РФ	5,444,133	3,161,273
Текущие счета в прочих кредитных организациях	626,950	954,090
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	1,102,113	1,117,094
Денежные средства и их эквиваленты	13,301,121	10,425,282

На 31 декабря 2010 года средства в сумме 1,405,828 тыс. руб. (в 2009 году – 1,896,367 тыс. руб.) были размещены на текущих счетах и срочных депозитах в пяти международно-признанных кредитных организациях – резидентах стран – членов ОЭСР, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают следующее:

	2010	2009
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	7,843,747	5,716,231
Корпоративные облигации	-	295,356
Корпоративные акции	10,552	8,876
Муниципальные облигации	-	655,713
Торговые ценные бумаги	7,854,299	6,676,176

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ в портфеле

(в тысячах российских рублей)

Банка на 31 декабря 2010 года выпущены в 2003-2010 годах, уровень процентных ставок по ним достигает 12% (в 2009 году – до 12%) в зависимости от серии и купонного периода. ОФЗ являются средне- и долгосрочными ценными бумагами. Процентные ставки по различным сериям облигаций и купонным периодам зависят от условий эмиссии.

Корпоративные акции представляют собой акции, выпущенные российским банком.

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	2010	2009
Обязательные резервы в ЦБ РФ	687,532	470,374
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней или просроченные	548,800	1,468,176
	1 236 332	1,938,550

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2010 года срочные межбанковские депозиты включали в себя векселя кредитных организаций-резидентов в сумме 466 199 тыс. руб. (в 2009 году – 0 тыс. руб.).

На 31 декабря 2010 года 7 009 тыс. руб. (в 2009 году – 62 600 тыс. руб.) было размещено в банках-контрагентах в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

На 31 декабря 2010 года срочные межбанковские депозиты включали в себя расчеты по операциям с пластиковыми картами в сумме 75 592 тыс. руб. (в 2009 году – 52 588 тыс. руб.).

На 31 декабря 2009 года средства в сумме 1 328 691 тыс. руб. были размещены на межбанковских депозитах в международно признанном банке – резиденте страны – члена ОЭСР.

Ниже представлены изменения резерва на обесценение средств в кредитных организациях:

	<i>Средства в кредитных организациях</i>
На 31 декабря 2008 года	18
Восстановление	(2)
Списание	(16)
На 31 декабря 2009 года	0
Восстановление (создание)	-
На 31 декабря 2010 года	-

9. Дебиторская задолженность по договорам обратного репо

Банк заключает сделки обратного репо под обеспечение ценных бумаг, которые могут привести к возникновению кредитного риска в случае, если контрагент окажется не в состоянии выполнить свои договорные обязательства. Банк минимизирует кредитный риск, связанный с данным видом деятельности, путем ежедневного отслеживания кредитных рисков контрагента и стоимости залогового обеспечения и при необходимости требует предоставления дополнительного залогового обеспечения.

Дебиторская задолженность по договорам обратного репо включает в себя следующие позиции:

	2010	2009
Юридические лица	-	902,746
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	-	902,746

(в тысячах российских рублей)

Банк приобретает ценные бумаги по договорам обратного репо на условиях, позволяющих ей перезаложить или перепродать эти бумаги третьим лицам. На 31 декабря 2010 года Банк не заключал сделок на продажу ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо.

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

	2010	2009
Корпоративное кредитование	66 740 526	50,316,507
Компании, связанные с Банком	2,700,500	4,751,601
Строительные компании, связанные с Банком	3,862,724	3,979,885
Кредитование физических лиц	2,820,706	2,331,625
Местные органы власти	7,677	691,500
	76,132,133	62,071,118
За вычетом резерва на обесценение	(2,535,872)	(2,535,964)
Кредиты клиентам	73,596,261	59,535,154

На 31 декабря 2009 года кредиты совокупной стоимостью 3 881 310 тыс. руб. являлись обеспечением по займам, полученным от ЦБ РФ (см. Примечание 15).

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлены изменения резерва на обесценение кредитов клиентам по классам:

	Корпоративное кредитование 2010	Компании, связанные с Банком 2010	Местные органы власти 2010	Кредитование физических лиц 2010	Итого 2010
На 1 января 2010 года	2,371,571	-	12,378	152,015	2,535,964
Создание (восстановление) за год	(61,762)	-	(12,254)	75,528	1,512
Списание	(1,604)	-	-	-	(1,604)
На 31 декабря 2010 года	2,308,205	-	124	227,543	2,535,872
Индивидуально обесцененные	736,837	-	-	138,216	875,053
Обесценение на совокупной основе	1,571,368	-	124	89,327	1,660,819
	2,308,205	-	124	227,543	2,535,872
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	736,837	-	-	138,216	875,053

	Корпоративное кредитование 2009 г.	Компании, связанные с Банком 2009 г.	Местные органы власти 2009 г.	Кредитование физических лиц 2009 г.	Итого 2009 г.
На 1 января 2009 года	1,582,120	-	16,621	118,876	1,717,617
Создание (восстановление) за год	790,269	-	(4,243)	33,139	819,165
Списание	(818)	-	-	-	(818)
На 31 декабря 2009 года	2,371,571	-	12,378	152,015	2,535,964
Индивидуально обесцененные	1,145,708	-	-	73,519	1,219,227
Обесценение на совокупной основе	1,225,863	-	12,378	78,496	1,316,737
	2,371,571	-	12,378	152,015	2,535,964
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	1,145,708	-	-	73,519	1,219,227

*(в тысячах российских рублей)**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные*

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов резерв по всем обесцененным кредитам был сформирован в полном объеме.

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили 56 138 тыс. рублей (в 2009 году – 67 939 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

Руководство Банка осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на обесценение.

Согласно политике Банка, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не использует такое имущество для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2010 года кредиты, выданные Банком десяти крупнейшим несвязанным заемщикам, составляли 16 960 652 тыс. руб., или 22% от совокупного кредитного портфеля (в 2009 году – 14,796,483 тыс. руб., или 24%). По этим кредитам был создан резерв в размере 401 967 тыс. руб. (в 2009 году – 361,034 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	2010	2009
Частные компании	72,294,591	58,059,099
Физические лица	2,820,706	2,331,625
Местные органы власти	7,677	691,500
Государственные компании	1,009,159	988,894
Кредиты клиентам	76,132,133	62,071,118

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2010	2009
Недвижимость и строительство	27,116,626	21,261,503
Финансовые и лизинговые компании	12,277,100	9,386,270
Промышленное производство	11,954,891	9,344,168
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	8,503,119	6,666,016
Предприятия торговли	6,431,612	7,657,366
Физические лица	2,820,706	2,331,625
Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность	2,268,683	619,969
Транспорт	957,906	1,176,043
Связь	63,623	90,333
Местные органы власти	7,676	691,500
Туристические услуги	4,077	391,591
Судостроительство	–	99,882
Прочее	3,726,114	2,354,852
Кредиты клиентам	76 132 133	62,071,118

11. Инвестиционные ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)

Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи, включают следующее:

	2010	2009
Корпоративные облигации	1,388,304	1,701,618
Иностранные государственные облигации	-	94,952
Инвестиционные инструменты	2,419,340	19,314
	3,807,644	1,815,884
За вычетом резерва на обесценение	(197,525)	(11,511)
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	3,610,119	1,804,373

Инвестиционные инструменты в сумме 2,400,000 тыс.рублей представляют собой инвестиции в российский паевой инвестиционный фонд., за вычетом резерва на обесценение в сумме 186,000 тыс.рублей.

Инвестиционные инструменты представляют собой главным образом инвестиции в акции российских компаний, не котирующиеся на бирже в сумме 19,340 тыс. рублей. Данные инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения, пересчитанной на влияние гиперинфляции, за вычетом резерва на обесценение в размере 11,525 тыс. руб. (в 2009 году – 11,511 тыс. руб.), поскольку справедливая стоимость указанных инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

Корпоративные облигации, доступные для продажи, представляют собой долговые обязательства, выпущенные зарубежным банком и тремя зарубежными компаниями (на 31 декабря 2009 года – зарубежным банком и пятью зарубежными компаниями), представляющими ведущие российские компании. Процентные ставки по данным облигациям варьируют от 5.1% до 11.3% (в 2009 году – от 5.1% до 8.8%), срок погашения наступает в период с октября 2011 года по май 2018 года (в 2009 году – с октября 2010 года по октябрь 2016 года).

На 31 декабря 2009 года иностранные государственные облигации представляют собой облигации Правительства Австрии. Процентные ставки по данным ценным бумагам составляют 5.3%, срок погашения по ним наступает в январе 2011 года.

Ниже представлены изменения резерва на обесценение инвестиционных ценных бумаг, доступных для продажи:

	<i>Инвестиционные инструменты</i>
На 31 декабря 2008 года	10,948
Создание	563
На 31 декабря 2009 года	11,511
Создание	186,014
На 31 декабря 2010 года	197,525

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующее:

	2010		2009	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1,497,845	1,853,304	1,402,958	1,447,697
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,497,845	1,853,304	1,402,958	1,447,697

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ, удерживаемые Группой до погашения на 31 декабря 2010 года, выпущены в 2005 году (в 2009 году – в 2005-2006 годах), уровень процентных ставок по ним составляет 0,0% годовых (в 2009 году – 0,0% и 6,1% годовых). Срок погашения данных ценных бумаг – март 2019 года (в 2009 году – январь 2011 года и март 2019 года).

12. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2010 года у Банка не было ценных бумаг, переданных по договорам репо, на 31 декабря 2009 года данные ценные бумаги отражены в неконсолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости в размере 211,309 тыс. руб.

В 2009 году Банк отразил соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 200,000 тыс. руб.

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания (скорректи- ровано)	Мебель и оборудование	Арендо- ванное имуще- ство	Незавер- шенное строите- льство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2009 года	5 416	6 381 591	1 604 062	53 459	637 653	8 682 181
Поступления	1 393	42 905	476 180	–	572 165	1 092 643
Перевод между категориями	–	302 752	6 110	(6 110)	(302 752)	–
Выбытия	–	(674)	(138 514)	–	–	(139 188)
Влияние переоценки	–	174 277	–	–	–	174 277
На 31 декабря 2010 года	6 809	6 900 851	1 947 838	47 349	907 066	9 809 913
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2009 года	–	–	860 530	7 452	–	867 982
Амортизационные отчисления	–	131 232	274 202	17 081	–	422 515
Выбытия	–	–	(123 682)	(9 464)	–	(133 146)
Влияние переоценки	–	(131 232)	–	–	–	(131 232)
На 31 декабря 2010 года	–	–	1 011 050	15 069	–	1 026 119
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2009 года	5 416	6 381 591	743 532	46 007	637 653	7 814 199
На 31 декабря 2010 года	6 809	6 900 851	936 788	32 280	907 066	8 783 794

	Земля	Здания	Мебель и оборудование	Арендо- ванное имуще- ство	Незавер- шенное строите- льство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2008 года	4 053	6 807 024	1 329 820	44 028	431 621	8 616 546
Поступления	1 363	74 407	346 565	10 884	441 197	874 416
Перевод между категориями	–	235 165	1 453	(1 453)	(235 165)	–
Выбытия	–	(51 314)	(73 776)	–	–	(125 090)
Влияние переоценки	–	(683 691)	–	–	–	(683 691)
На 31 декабря 2009 года	5 416	6 381 591	1 604 062	53 459	637 653	8 682 181
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2008 года	–	–	698 396	7 798	–	706 194
Амортизационные отчисления	–	136 478	217 047	10 158	–	363 683
Выбытия	–	–	(54 913)	(10 504)	–	(65 417)
Влияние переоценки	–	(136 478)	–	–	–	(136 478)
31 декабря 2009 года	–	–	860 530	7 452	–	867 982
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2008 года	4 053	6 807 024	631 424	36 230	431 621	7 910 352
На 31 декабря 2009 года	5 416	6 381 591	743 532	46 007	637 653	7 814 199

(в тысячах российских рублей)

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 31 декабря 2010 года. Если бы здания оценивались по первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость была бы следующей:

	2010 г.	2009 г.
Стоимость приобретения	4 228 520	3 882 775
Накопленная амортизация и обесценение	(2 866 924)	(2 808 808)
Остаточная стоимость	1 361 596	1 073 967

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	2010	2009
Текущий налог	354,197	312,071
Отложенный налог	(173,326)	(154,074)
Налог на прибыль	180,871	157,997

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

	2010	2009
Доходы /(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доступными для продажи	557	(4,559)
Переоценка зданий	(61,103)	109,444
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(60,546)	104,885

Российские юридические лица обязаны на индивидуальной основе представлять налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2010 году и 2009 году. Ставка налога для небанковских организаций также составляла 20% в 2010 году и 2009 году. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок налогообложения прибыли, определенных законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, установленной законодательством:

	2010	2009
Прибыль без учета расходов по налогу на прибыль	412,025	646,389
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический налог по ставке, установленной законодательством	82,405	129,778
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	(30,885)	(25,138)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Материальная помощь	59,378	66,422
Благотворительность	31,628	10,739
Прочее	23,449	
(Доходы)/ расходы, учитываемые исключительно для целей налогообложения	210	(1,759)
Прочее	14,686	(22,045)
Итого налог на прибыль	182,384	157,997

(в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают следующее:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц (скорректировано)			2010
	2008	В отчете о Непосред- прибылях и ственно в убытках капитале		2009	В отчете о Непосред- прибылях и ственно в (скорректи убытках капитале		ровано)
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Резервы на обесценение и прочие потери	118 986	81 745	—	200 731	63 458	—	264 189
Резерв неиспользованных отпусков	30 696	8 038	—	38 734	6 294	—	45 028
Отложенные комиссионные доходы	12 402	3 586	—	15 988	(3 984)	—	12 004
Начисленные проценты	—	—	—	—	3 142	—	3 142
Прочее	23 682	7 706	—	31 388	89 193	—	120 581
Отложенные налоговые активы	185 766	101 075	—	286 841	158 103	—	444 944
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	8 649	(4 830)	4 559	8 378	4 304	1 457	14 139
Переоценка зданий	842 787	—	(109 443)	733 344	—	61 102	794 446
Основные средства	216 236	(25 457)	—	190 779	(42 011)	—	148 768
Прочее	42 059	(22 710)	—	19 349	20 469	—	39 818
Отложенные налоговые обязательства	1 109 731	(52 997)	(104 884)	951 850	(17 238)	62,559	997,171
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(923 965)	154 072	104 884	(665 009)	175 341	(62 559)	(552 227)

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

	2010	2009
Торговая дебиторская задолженность и предоплаты	264,357	194,072
Предоплата по операционным налогам	85,620	41,223
Нематериальные активы	63,429	42,368
Активы, полученные по соглашениям об отступном	51,988	42,169
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	47,308	17,145
Расчеты с биржами по операциям с иностранной валютой	36,023	43,858
	548,725	380,835
За вычетом резервов на обесценение	(21,501)	(7,240)
Прочие активы	527,224	373,595

Торговая дебиторская задолженность и предоплаты представляют собой расчеты по текущему ремонту зданий, принадлежащих Банку.

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Банк обратил взыскание.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 63,429 тыс. руб. (в 2009 году – 42,368 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации. Соответствующая начисленная амортизация за 2010 и

(в тысячах российских рублей)

2009 годы составляет 34,891 тыс. руб. и 14,879 тыс. руб., соответственно, и отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов. (см. Примечание 22).

Ниже представлены изменения резерва на обесценение прочих активов:

	<u>Прочие активы</u>
На 31 декабря 2008 года	7,442
Создание	44
Списание	(246)
На 31 декабря 2009 года	7,240
Создание	21,924
Списание	(7,663)
На 31 декабря 2010 года	<u>21,501</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	225,140	193,671
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	53,803	31,771
Задолженность по операционным налогам	53,178	48,407
Расчеты по выплате премий работникам банка	49,643	—
Обязательства по договорам финансовой аренды	30,038	40,432
Доходы будущих периодов	19,052	17,894
Финансовые гарантии	9,267	4,426
Прочее	15,481	713
Прочие обязательства	455,602	337,314
Обязательства по договорам финансовой аренды представлены следующим образом:		
	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Минимальные арендные платежи:		
До 1 года	9,819	13,569
От 1 года до 5 лет	18,691	23,918
Более 5 лет	10,066	14,658
	<u>38,576</u>	<u>52,145</u>
Финансовые расходы будущих периодов	(8,538)	(11,713)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	30,038	40,432

16. Средства ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Необеспеченные кредиты	—	2,007,737
Кредиты, обеспеченные портфелем кредитов	—	3,499,326
Задолженность перед ЦБ РФ	—	5,507,063

В октябре – декабре 2009 года Банк привлек ряд кредитов от Центрального банка Российской Федерации в ходе аукционов на право получения беззалоговых кредитов, а также по генеральному соглашению о привлечении кредитов, обеспеченных частью кредитного портфеля Банка (Примечание 9). Процентная ставка по данным кредитам составляет от 8.0% до 12.6% годовых; срок погашения - с января по август 2010 года.

(в тысячах российских рублей)

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

	2010	2009
Текущие счета	105,900	4,651
Срочные депозиты и кредиты	2,377,650	2,605,989
Средства кредитных организаций	2,483,550	2,610,640

Часть срочных депозитов на 31 декабря 2010 и 2009 годов представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Банк использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро или доллары США). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Банк принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 31 декабря 2010 года остаток задолженности по расчетам с иностранными банками по операциям торгового финансирования составил 847,314 тыс. руб. (в 2009 году – 1,473,239 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от восьми международно-признанных кредитных организаций.

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты в сумме 1,395,579 тыс. руб. (в 2009 году – 1,057,750 тыс. руб.) были получены от ОАО «Российский банк развития» в рамках федеральной программы по кредитованию малого и среднего бизнеса. Процентные ставки по данным кредитам составляют 9.5% и 10.5% годовых (в 2009 году – 10.5% годовых), срок погашения наступает в период с июля 2012 по июнь 2013 года (в 2009 году – с июля по декабрь 2012 года).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	2010	2009
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	30,987,722	22,150,565
Срочные депозиты	65,523,767	49,607,805
Средства клиентов	96,511,489	71,758,370
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	564,338	63,837

На 31 декабря 2010 года по статье срочных депозитов отражены необеспеченные субординированные депозиты в размере 2,200,000 тыс. руб. (в 2009 году – 1,200,000 тыс. руб.), полученные Банком в июле 2009 года и июне 2010 года от связанной компании. Срок погашения данных депозитов наступает в июле 2014 года и июне 2015 года, и его досрочное погашение запрещено условиями депозитного договора.

На 31 декабря 2010 года средства клиентов в размере 5,659,349 тыс. руб. (6%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком (в 2009 году: 4,703,263 тыс. руб., или 7%).

В состав срочных депозитов входят срочные вклады физических лиц в сумме 49,400,953 тыс. руб. (в 2009 году – 35,111,617 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2010	2009
Частные компании	35,362,336	31,877,684
Физические лица	56,877,041	36,164,526
Государственные и бюджетные организации	4,272,112	3,716,160
Средства клиентов	96,511,489	71,758,370

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2010	2009
Физические лица	56,877,041	36,164,526
Недвижимость и строительство	10,551,078	9,954,206
Промышленное производство	7,155,374	6,213,704
Сфера услуг	6,298,897	5,756,529
Торговля	4,961,111	4,234,666
Страхование и финансы	2,470,722	970,039
Научные исследования	2,027,654	2,254,091
Медицина и фармацевтика	1,191,700	469,064
Транспорт и связь	1,014,548	2,505,610
Органы местной власти и общественные организации	771,809	578,012
Образование и культура	685,592	649,071
Сельское хозяйство	540,540	511,715
Жилищно-коммунальное хозяйство	515,430	333,137
Издательский бизнес	346,910	231,298
Военные организации	36,822	92,843
Прочее	1,066,261	839,859
Средства клиентов	96,511,489	71,758,370

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	2010	2009
Векселя	893,145	948,479
Депозитные сертификаты	61,127	117,901
Выпущенные долговые ценные бумаги	954,272	1,066,380

На 31 декабря 2010 года Банком были выпущены беспроцентные векселя и депозитные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 282,512 тыс. руб. (в 2009 году – 66,294 тыс. руб.) со сроками погашения до востребования и до июня 2011 года (в 2009 году – до востребования и до июня 2010 года). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Банком на 31 декабря 2010 года, начисляются проценты по ставкам от 1.5% до 9.1% годовых (в 2009 году – от 4% до 14%). Большая часть указанных выпущенных долговых обязательств имеет срок погашения менее одного года.

20. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2008 года	220,000	1,000	2,283,633	2,503,633
На 31 декабря 2009 года	220,000	1,000	2,283,633	2,503,633
На 31 декабря 2010 года	220,000	1,000	2,283,633	2,503,633

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов в рублях, долларах США и немецких марках. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2010 года, Банк принял решение о том, что за 2009 год дивиденды выплачиваться не будут. На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2009 года, Банк принял решение о том, что за 2008 год дивиденды выплачиваться не будут.

В соответствии с российским законодательством, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка составила 5,073,223 тыс. руб. (в 2009 году – 4,205,670 тыс. руб.).

Движение по статьям прочих фондов

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи
На 1 января 2009 года	3,371,149	—
Переоценка зданий	(538,096)	—
Налоговый эффект от переоценки зданий	100,326	—
Чистые нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи	—	22,796
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи	—	(4,559)
На 31 декабря 2009 года	2,933,379	18,237
Переоценка зданий	183,303	—
Налоговый эффект от переоценки зданий	61,103	—
Чистые нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи	—	(2,785)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи	—	557
На 31 декабря 2010 года	3,177,785	16,009

Характер и назначение прочих фондов*Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, доступных для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 50% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ. В неконсолидированной финансовой отчетности резервный фонд отражен по пересчитанной стоимости и составляет 6,210,702 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

21. Внебалансовые обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2010 году Правительство Российской Федерации продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

(в тысячах российских рублей)

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. В той мере, в какой информация была доступна, Банк отразил пересмотр оценочных данных ожидаемых будущих денежных потоков в ходе анализа на предмет обесценения активов.

По мнению руководства, им принимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Тем не менее, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень данного влияния в настоящий момент не представляется возможным.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами власти. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, существует вероятность того, что операции Банка, которые не вызвали вопросов в прошлом, могут быть впоследствии оспорены. В связи с этим существенные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней могут быть предъявлены Банку. Налоговые органы имеют право проверять правильность исчисления и уплаты налогов за три календарных года, предшествующих году, в котором проводится проверка. При некоторых обстоятельствах налоговые проверки могут покрывать более длительные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будут признаны правильными.

Внебалансовые обязательства

На 31 декабря внебалансовые обязательства Банка включали в себя следующее:

	2010	2009
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	7,755,180	4,978,928
Невостребованные остатки кредитных линий	7,001,611	7,085,165
Аккредитивы	1,367,817	779,807
	16,124,608	12,843,900
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	403,099	423,106
От 1 года до 5 лет	146,433	148,064
Более 5 лет	207,144	208,355
	756,676	779,525
Обязательства по капитальным затратам	126,738	138,779
Внебалансовые финансовые обязательства (без учета обеспечения)	17,008,022	13,762,204
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(564,338)	(63,837)
Внебалансовые финансовые обязательства	16,443,684	13,698,367

Страхование

В настоящий момент Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время в России практически отсутствует практика страхования гражданской ответственности.

(в тысячах российских рублей)

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующее:

	2010	2009
Расчетные операции	782,040	620,114
Операции с денежными средствами	593,830	561,980
Гарантии выданные и аккредитивы	218,190	176,776
Эквайринг	179,464	126,420
Услуги удаленного доступа	103,706	83,831
Аренда сейфовых ячеек	49,522	47,537
Валютный контроль	55,874	44,287
Операции с ценными бумагами	12,510	25,702
Прочее	12,871	9,928
Комиссионные доходы	2,008,007	1,696,575
Эквайринг	83,803	65,716
Расчетные операции	49,503	39,447
Операции с денежными средствами (включая инкассацию)	31,279	30,519
Гарантии полученные	41	2,001
Операции с ценными бумагами	—	1,061
Прочее	10,525	13,482
Комиссионные расходы	175,151	152,226
Чистые комиссионные доходы	1,832,856	1,544,349

23. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы

Заработная плата и связанные с ней выплаты, а также прочие операционные расходы, включают следующее:

	2010	2009
Заработная плата и премии	2,210,744	1,779,941
Отчисления на социальное обеспечение	384,814	312,798
Прочие выплаты персоналу	296,892	332,112
Заработная плата и связанные с ней выплаты	2,892,450	2,424,851
Расходы по арендным и лизинговым операциям	867,032	597,184
Услуги связи и офисные принадлежности	544,860	330,635
Содержание помещений	305,573	272,400
Охранные услуги	299,794	269,402
Развитие бизнеса	273,545	196,748
Операционные налоги	256,406	225,810
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	189,438	144,497
Благотворительность	158,142	53,716
Профессиональные услуги	82,618	81,437
Убыток от продажи кредитов и прочего имущества	27,605	29,548
Амортизация нематериальных активов	34,891	14,879
Прочее	101,467	160,429
Прочие операционные расходы	3,141,371	2,376,685

Прочие выплаты персоналу за 2010 год включают 296,881 тыс. руб. (в 2009 году – 331,451 тыс. руб.) материальной помощи, выплаченной сотрудникам.

24. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер

(в тысячах российских рублей)

внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, кроме того, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по лимитам и процентным ставкам

Комитет по лимитам и процентным ставкам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Данный комитет отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками и контроль за ними

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Банка и представление руководству (Совету директоров, Правлению в целом и членам Правления по отдельным направлениям) различной информации о величине рисков, принятых на себя Банком.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, подлежат ежегодной проверке со стороны Управления внутреннего контроля, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "наихудшие" сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям.

(в тысячах российских рублей)

Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению в целом, Комитету по лимитам и процентным ставкам, отдельным членам Правления Банка. В подготавливаемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить ранее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, а также внебалансовым финансовым обязательствам. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Общая сумма максимального размера риска 2010	Общая сумма максимального размера риска 2009
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	7,173,196	5,232,457
Долговые торговые ценные бумаги	6	7,854,299	6,676,176
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы в ЦБ РФ)	7	548,800	1,468,176
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	8	—	902,746
Кредиты клиентам	9	73,596,261	59,535,154
Инвестиционные ценные бумаги	10		
- долговые ценные бумаги, доступные для продажи		3,610,119	1,804,373
- удерживаемые до погашения		1,497,845	1,402,958
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11	0	211,309
Прочие активы (исключая активы, полученные по соглашениям об отступном, нематериальные активы и предоплату по операционным налогам)	14	301,743	237,930
		94,582,263	77,471,279
Обязательства кредитного характера	20	16,124,608	12,843,900
Общий размер кредитного риска		110,706,871	90,315,179

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Принятая система рейтингов соответствует требованиям нормативных актов ЦБ РФ по формированию резервов под обесценение ссуд.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

Прим.	Не просроченные и не обесцененные				Просроченные или индивидуально обесцененные 2010	Итого 2010
	Высокий рейтинг 2010	Стандарт- ный рейтинг 2010	Ниже стандарт- ного рейтинга 2010			
Средства в кредитных организациях	7	548,800	—	—	—	548,800
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	8	—	—	—	—	—
Кредиты клиентам	9					
Корпоративное кредитование		22,173,853	42,510,580	1,651,027	736,837	67,072,277
Компании, связанные с Банком		599,810	886,940	882,000	—	2,368,750
Строительные компании, связанные с Банком		—	3,862,724	—	—	3,862,724
Кредитование физических лиц		1,753,764	918,364	10,362	138,216	2,820,706
Местные органы власти		—	7,676	—	—	7,676
		24,527,427	48,186,264	2,543,389	875,053	76,132,133
Инвестиционные ценные бумаги:	10					
- долговые ценные бумаги, доступные для продажи		3,788,304	—	—	—	3,788,304
- удерживаемые до погашения		1,497,845	—	—	—	1,497,845
		5,286,149	—	—	—	5,286,149
Итого		30,362,376	48,186,264	2,543,389	875,053	81,967,082

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого 2009
		Высокий рейтинг 2009	Стандартный рейтинг 2009	Ниже стандартного рейтинга 2009		
Средства в кредитных организациях	7	1,468,176	–	–	–	1,468,176
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	8	902,746	–	–	–	902,746
Кредиты клиентам	9					
Корпоративное кредитование		15,139,026	33,784,575	247,198	1,145,708	50,316,507
Компании, связанные с Банком		2,923,135	1,828,466	–	–	4,751,601
Строительные компании, связанные с Банком		–	3,979,885	–	–	3,979,885
Кредитование физических лиц		1,113,368	1,132,725	12,013	73,519	2,331,625
Местные органы власти		684,439	7,061	–	–	691,500
		<u>19,859,968</u>	<u>40,732,712</u>	<u>259,211</u>	<u>1,219,227</u>	<u>62,071,118</u>
Инвестиционные ценные бумаги:	10					
- долговые ценные бумаги, доступные для продажи		1,796,570	–	–	–	1,796,570
- удерживаемые до погашения		1,402,958	–	–	–	1,402,958
		<u>3,199,528</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>3,199,528</u>
Итого		<u>25,430,418</u>	<u>40,732,712</u>	<u>259,211</u>	<u>1,219,227</u>	<u>67,641,568</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов все просроченные активы были обесценены.

Основой анализа кредитного качества в разрезе классов активов, представленного выше, являются категории качества, установленные РПБУ, так как для анализа кредитного качества активов и управления кредитным качеством Банк в основном использует РПБУ.

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Более подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов:

	2010	2009
Кредиты клиентам		
Корпоративное кредитование	3,469,594	5,397,483
Компании, связанные с Банком	6,021	41,979
Кредитование физических лиц	89,242	457,399
Итого	<u>3,564,857</u>	<u>5,896,861</u>

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации

(в тысячах российских рублей)

обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2010				2009			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	11,806,632	1,473,302	21,187	13,301,121	8,477,390	1,948,468	1,424	10,425,282
Торговые ценные бумаги	7,854,299	-	-	7,854,299	6,676,176	-	-	6,676,176
Средства в кредитных организациях	1,232,370	3,962	-	1,236,332	525,986	1,412,564	-	1,938,550
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	-	-	-	-	902,746	-	-	902,746
Кредиты клиентам	72,466,692	118,921	1,010,648	73,596,261	59,414,358	118,376	2,420	59,536,154
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	2,215,266	1,394,853	-	3,610,119	4,554	1,799,819	-	1,804,373
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,497,845	-	-	1,497,845	1,402,958	-	-	1,402,958
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	-	211,309	-	-	211,309
	<u>97,073,104</u>	<u>2,991,038</u>	<u>1,031,835</u>	<u>101,095,977</u>	<u>77,615,477</u>	<u>5,277,227</u>	<u>3,844</u>	<u>82,896,548</u>
Обязательства:								
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	-	-	5,507,063	-	-	5,507,063
Средства кредитных организаций	1,506,479	977,071	-	2,483,550	1,137,401	1,473,239	-	2,610,640
Обязательства по возврату ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	96,373,459	54,066	83,964	96,511,489	71,652,606	43,431	62,333	71,758,370
Обязательства по договорам репо	-	-	-	-	200,000	-	-	200,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	954,272	-	-	954,272	1,066,380	-	-	1,066,380
	<u>98,834,210</u>	<u>1,031,137</u>	<u>83,964</u>	<u>99,949,311</u>	<u>79,563,450</u>	<u>1,516,670</u>	<u>62,333</u>	<u>81,142,453</u>
Чистая позиция по балансовым статьям	<u>(1,761,106)</u>	<u>1,959,901</u>	<u>947,871</u>	<u>1,146,666</u>	<u>(1,947,973)</u>	<u>3,760,557</u>	<u>(58,489)</u>	<u>1,754,095</u>

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть достаточно быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах российских рублей)

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках лимитов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти нормативы составляли:

	2010	2009
H2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	76.1%	76.2%
H3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	71.8%	89.3%
H4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)	76.3%	65.5%

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Банк, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеуказанных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гзп-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь для Банка в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На ежедневной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Для крупных клиентов ежедневные списания денежных средств оцениваются на индивидуальной основе на основе исторической стабильности остатков на их счетах. Для остальных клиентов Банк использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) не реже 1 раза в год.

В таблице ниже приведены величины недостатка/избытка рублевой ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов (суммы представлены в миллионах российских рублей):

	2010	2009
Избыток (недостаток) ликвидности по сроку "до востребования"	6,649	3,149

Помимо таких параметров, как недостаток/ избыток ликвидности высококачественных активов, платежеспособность Банка также характеризуется суммой недостатка/ избытка платежеспособности, которая рассчитывается на основании способности Банка к привлечению дополнительных денежных средств, необходимых для осуществления расчетов (по межбанковским кредитам и депозитам, договорам репо и т.д.). На 31 декабря 2010 года избыток высоколиквидных активов составил 6,649 млн. руб., а избыток платежеспособности равнялся 15,024 млн. рублей. Такой избыток платежеспособности объясняется тем, что Банк может привлечь более 8,000 млн. руб. благодаря залогу высоколиквидных долговых ценных бумаг (в основном ОФЗ), а также посредством межбанковских операций.

Анализ риска ликвидности на годовой период выполнен на основании внутренней модели Банка, основанной на расчете движения средств клиентов; проводится выборка данных по годовым изменениям относительной величины рублевых сумм на текущих счетах и срочных депозитах юридических лиц, срочных депозитах физических лиц, а также депозитах "до востребования" (в том числе величины остатков средств на счетах пластиковых карт). В ходе анализа активов и обязательств Банка по срокам погашения на основании динамики изменений средств клиентов за период до одного года было выявлено, что у Банка отсутствует недостаток ликвидности как для периодов до одного года, так и недостаток ликвидности в целом. Недостаток ликвидности активов и обязательств, деноминированных в рублях, а также в остальных валютах, отсутствует.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица ниже не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

(в тысячах российских рублей)

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2010 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Задолженность перед кредитными организациями	188,901	306,940	260,749	1,979,418	26,382	2,762,390
Средства клиентов	40,095,619	30,086,233	17,930,971	12,151,766	25	100,264,614
Обязательства по договорам репо	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	307,207	161,609	163,336	405,195	-	1,037,347
Прочие обязательства (за исключением задолженности перед сотрудниками по неиспользованному отпуску)	230,635	-	-	-	-	230,635
Итого недисkontированные финансовые обязательства	40,822,362	30,554,782	18,355,056	14,536,379	26,407	104,294,986

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2009 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	2,294,709	2,960,809	330,492	-	-	5,586,010
Задолженность перед кредитными организациями	135,129	337,598	374,922	2,114,837	16,418	2,978,904
Средства клиентов	31,331,386	21,636,092	11,214,710	13,357,578	243	77,540,009
Обязательства по договорам репо	200,460	-	-	-	-	200,460
Выпущенные долговые ценные бумаги	620,722	425,160	5,660	32,762	-	1,084,304
Прочие обязательства (за исключением задолженности перед сотрудниками по неиспользованному отпуску)	143,643	-	-	-	-	143,643
Итого недисkontированные финансовые обязательства	34,726,049	25,359,659	11,925,784	15,505,177	16,661	87,533,330

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2010 год	652,798	3,035,328	4,837,606	6,335,248	1,263,628	16,124,608
2009 год	235,830	2,622,917	2,847,811	6,214,243	923,099	12,843,900

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

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 1 месяца".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 17.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – торговый портфель

В Банке используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели

(в тысячах российских рублей)

расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по лимитам и процентным ставкам и утверждаются Правлением Банка. Банк применяет методику расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Банк использует модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетный период в состав торгового портфеля Банка не входили долевого ценные бумаги.

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической корреляции и волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы оценить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий. Стрессовые ситуации моделируются на основании расчетов, основанных на модели VaR для доверительной вероятности в 99%. Сравнение полученных расчетных результатов с фактическими показателями за период с 1 июля по 31 декабря 2009 года, проведенное в 2010 году, показывает, что и в условиях финансового кризиса фактические убытки по портфелю Банка за указанные шесть месяцев не превысили расчетного уровня, что свидетельствует о возможности использования данных моделей для «стресс-тестирования». Аналогичные результаты были получены и при проведении бэк-тестирования в отношении 2010 года.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности равного 95% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007 – 2010 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Банка в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется руководством на предмет соответствия установленным лимитам.

	<u>Процентный риск</u>
2010 год - 31 декабря	31,548
2009 год - 31 декабря	81,361

(в тысячах российских рублей)

Банк на ежедневной основе проводит расчет величины рыночного риска по методике ЦБ РФ, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 2,591,845 тыс. руб. (в 2009 году – 3,820,099 тыс. руб.).

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность прибыли или убытка, отражаемые в отчете о совокупном доходе Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность прочих компонентов совокупного дохода к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2010 года рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность капитала 2010 г.</i>
Евро	100	(44 461)
Доллар США	100	(17 624)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность капитала 2009 г.</i>
Евро	100	(55 139)
Доллар США	100	(14 186)

<i>Валюта</i>	<i>Снижение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность капитала 2010 г.</i>
Евро	25	11 115
Доллар США	25	4 406

<i>Валюта</i>	<i>Снижение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность капитала 2009 г.</i>
Евро	25	13 785
Доллар США	25	3 547

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2010 и 2009 годов по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

<i>Валюта</i>	<i>Английский фунт стерлингов</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>
31 декабря 2010 года	2,532	(13,091)	(37,392)
Минимум (в течение 2010 года)	868	(333,200)	(390,357)
Максимум (в течение 2010 года)	4,007	246,577	47,680
31 декабря 2009 года	3,194	223,545	(11,469)
Минимум (в течение 2009 года)	1,273	(232,982)	(320,562)
Максимум (в течение 2009 года)	9,079	223,545	74,000

В следующей таблице приведены значения VaR по валютам, в которых Банк имеет наиболее значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, суммарную величину VaR по всем валютам, с

(в тысячах российских рублей)

которыми работает Банк, и их минимальные и максимальные значения в течение соответствующего года, при расчетах оптимальная глубина ретроспективы (объем выборки) принят равным 120 дням.

Валюта	Английский фунт стерлингов	Доллар США	Евро	По всем валютам
31 декабря 2010 года	24	106	355	632
Минимум	11	0,3	2	199
Максимум	50	4,171	3,876	4,519
31 декабря 2009 года	50	3,366	129	3,739
Минимум	19	1	4	366
Максимум	235	3,616	4,981	8,198

Данные, приведенные в таблице выше, показывают, что при величинах открытых валютных позиций, которые имел Банк в 2010 – 2009 годах, изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю не могли оказать существенного влияния на неконсолидированный отчет о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

Риск изменения цен на акции

В 2010 и 2009 годах Банк придерживался консервативной политики при проведении операций с акциями и не имела существенного количества таких инструментов в своем торговом портфеле. Банк имел незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, в основном банков. По мнению руководства Банка, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, не является существенным.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2010 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	7,854,299	–	–	7,854,299
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	1,388,304	2,214,000	7,815	3,610,119
	<u>9,242,605</u>	<u>2,214,000</u>	<u>7,815</u>	<u>11,464,418</u>
31 декабря 2009 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	6 676 176	–	–	6 676 176

(в тысячах российских рублей)

Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	1 804 373	—	—	1 804 373
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	211 309	—	—	211 309
	<u>8 691 858</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>8 691 858</u>

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи, стоимость которых определяется при помощи методики оценки, представлены некотируемыми акциями российских и зарубежных компаний. Стоимость этих активов определяется как стоимость их приобретения, пересчитанная с учетом поправки на влияние инфляции, за вычетом сформированного резерва на отчетную дату, скорректированная на переоценку по текущему курсу валют.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	Расходы, признанные		На 31 декабря	
	На 1 января в отчете о прибылях 2010 года	и убытках	Продажи	2010 года
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	7,803	21	(9)	7,815
Итого финансовые активы уровня 3	<u>7,803</u>	<u>21</u>	<u>(9)</u>	<u>7,815</u>

В течение 2010 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями 1, 2 или 3 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств.

Доходы/(расходы) по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2010			2009		
	Реализо- ванные доходы	Нереализо- ванные доходы	Итого	Реализо- ванные расходы	Нереализо- ванные доходы	Итого
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	21	9	30	(6)	243	237

В связи с тем, что ценные бумаги, относимые к уровню 3 иерархической модели справедливой стоимости, оцениваются по инфлированной стоимости приобретения за вычетом сформированного резерва, на отчетную

(в тысячах российских рублей)

дату, скорректированной на переоценку по текущему курсу валют, Банк не предполагает существенных изменений в справедливой стоимости данных финансовых инструментов в обозримом будущем.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2010	Справедливая стоимость 2010	Непризнанный доход /(расход) 2010	Балансовая стоимость 2009	Справедливая стоимость 2009	Непризнанный доход /(расход) 2009
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13,301,121	13,301,121	—	10,425,282	10,425,282	—
Средства в кредитных организациях	1,236,332	1,236,332	—	1,938,550	1,914,253	—
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	—	—	—	902,746	902,746	—
Кредиты клиентам	73,596,261	73,548,025	(48,236)	59,535,154	59,448,753	(86,401)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,497,845	1,323,051	(174,794)	1,402,958	1,181,592	(221,366)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	—	—	—	211,309	211,309	—
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	5,507,063	5,507,063	—
Средства кредитных организаций	2,483,550	2,483,550	—	2,610,640	2,610,640	—
Средства клиентов	96,511,489	96,348,331	163,158	71,758,370	71,638,557	119,813
Обязательства по договорам репо	—	—	—	200,000	200,000	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	954,272	954,272	—	1,066,380	1,066,380	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(59,872)			(187,954)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 23 "Управление рисками".

	2010			2009		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13,301,121	—	13,301,121	10,425,282	—	10,425,282
Торговые ценные бумаги	7,854,299	—	7,854,299	6,676,176	—	6,676,176
Средства в кредитных организациях	1,236,332	—	1,236,332	1,938,550	—	1,938,550
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	—	—	—	902,746	—	902,746
Кредиты клиентам	39,337,437	34,258,824	73,596,261	37,175,773	22,359,381	59,535,154
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	—	3,610,119	3,610,119	78,156	1,726,217	1,804,373
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	1,497,845	1,497,845	—	1,402,958	1,402,958
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	—	—	—	211,309	—	211,309
Итого	61,729,189	39,366,788	101,095,977	57,407,992	25,488,556	82,896,548
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	5,507,063	—	5,507,063
Средства кредитных организаций	37,656	2,445,894	2,483,550	707,380	1,903,260	2,610,640
Средства клиентов	86,382,049	10,129,440	96,511,489	62,522,806	9,235,564	71,758,370
Обязательства по договорам репо	—	—	—	200,000	—	200,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	620,992	333,280	954,272	1,040,142	26,238	1,066,380
Итого	87,040,697	12,908,614	99,949,311	69,977,391	11,165,062	81,142,453
Чистая позиция	(25,311,508)	26,458,174	1,146,666	(12,569,399)	14,323,494	1,754,095

Подробная информация о позиции Банка по ликвидности, а также о принципах политики и процедурах управления ликвидностью представлена в Примечании 23.

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2010 Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	2009 Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	–	–	–	–	902 746	–
Кредиты, не погашенные на 1 января, брутто	2 683 406	8 670 133	225 549	1 998 605	6 566 480	160 252
Кредиты, выданные в течение года	1 273 238	36 125 188	128 154	1 597 477	18 741 975	224 099
Кредиты, погашенные в течение года	(1 285 969)	(36 216 432)	(182 535)	(912 676)	(16 638 322)	(158 802)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, брутто	2 670 675	8 578 889	171 168	2 683 406	8 670 133	225 549
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(189 218)	(337 897)	(5 512)	(192 877)	(461 736)	(7 781)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто	<u>2 481 457</u>	<u>8 240 992</u>	<u>165 656</u>	<u>2 490 529</u>	<u>8 208 397</u>	<u>217 768</u>
Процентные доходы, полученные по кредитам	372 740	1 215 037	16 349	241 146	695 615	17 921
Создание (восстановление) резерва на обесценение по кредитам	3 659	123 838	2 270	(43)	(291 854)	(1 596)
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи, на 1 января, брутто	–	9 108	–	–	9 612	–
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи, на 31 декабря, брутто	–	9 108	–	–	9 108	–
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	–	(4 682)	–	–	(4 682)	–
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи, на 31 декабря, нетто	–	4 426	–	–	4 426	–
Прочие активы	–	33 121	–	–	39 720	–
Депозиты на 1 января	4 484 279	192 965	905 228	254 534	134 588	751 706
Депозиты, полученные в течение года	41 953 422	1 480 210	4 393 855	29 615 670	1 015 931	2 100 678
Депозиты, выплаченные в течение года	(43 710 606)	(1 466 829)	(4 707 464)	(25 385 925)	(957 554)	(1 947 156)
Депозиты на 31 декабря	<u>2 727 095</u>	<u>206 346</u>	<u>591 619</u>	<u>4 484 279</u>	<u>192 965</u>	<u>905 228</u>
Остатки на текущих счетах на 31 декабря	31 435	281 426	23 984	98 304	314 975	24 812
Процентные расходы по депозитам и текущим счетам	293 768	22 006	112 231	130 112	15 255	71 211
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	15 000	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение года	–	47 820	–	–	546 200	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(15 000)	(22 020)	–	–	(531 200)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	–	25 800	–	–	15 000	–
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	–	802	–	–	1 430	–

(в тысячах российских рублей)

Внебалансовые финансовые обязательства	–	490	2 286	6 951	–	2 571
Комиссионные доходы	54 392	490 95 882	862	93 022	86 403	808
Прочие доходы	58	13 048	222	534	6 600	275
Расходы по аренде	11 381	18 389	794	2 931	14 770	579
Прочие операционные расходы	2	67 767	781	–	136 853	1

На 31 декабря 2010 и 2009 годов прочие активы в основном представляют собой предоплату по договорам страхования (30 306 тыс. руб. и 34 179 тыс. руб., соответственно).

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в течение 2010 года, в основном представляют собой расходы по договорам страхования в размере 76 334 тыс. руб. (в 2009 году – 62 704 тыс. руб.), расходы на охрану в размере 50 509 тыс. руб. (в 2009 году – 48 601 тыс. руб.) и поставку товарно-материальных ценностей в размере 35 902 тыс. руб. (в 2009 году – 19 053 тыс. руб.).

Президент Банка и связанные с ним стороны составляют наиболее значительную группу акционеров, которая осуществляет контроль над Группой.

Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления включает в себя следующее:

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	308 944	286 673
Резерв неиспользованных отпусков	67 464	67 169
Добровольное медицинское страхование	14 911	20 824
Отчисления на социальное обеспечение	2 372	6 511
Итого вознаграждение	393 691	381 177

28. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк соблюдал пруденциальные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком требований в отношении достаточности капитала и поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на минимальном уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2010	2009
Основной капитал	5,961,818	4,777,374
Дополнительный капитал	5,961,818	4,777,374
Итого капитал	11,923,636	9,554,748
Активы, взвешенные с учетом риска	101,694,691	82,994,701
Норматив достаточности капитала	11.7%	11.5%

(в тысячах российских рублей)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил (минимальный рекомендованный уровень составляет 8%):

	2010	2009
Капитал 1-го уровня	6,201,069	5,969,915
Капитал 2-го уровня	6,201,069	5,005,940
Итого капитал	12,402,138	10,975,855
Активы, взвешенные с учетом риска	114,710,935	91,193,570
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	5,4%	6,5%
Общий норматив достаточности капитала	10,8%	12,0%

29. События после отчетной даты

В ноябре 2010 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем дополнительного выпуска акций. В феврале 2011 года Банком проведен дополнительный выпуск акций номинальной стоимостью 30 млн. рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован Банком России 28 февраля 2011 года. Основным покупателем по данному дополнительному выпуску акций выступило ОАО «ДСК-1». Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 1,170 млн. рублей.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2011 года, Банк принял решение о том, что за 2010 год дивиденды выплачиваться не будут.

Кроме того, на указанном Собрании акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 1 249 998 тыс. руб. путем увеличения номинальной стоимости акций за счет капитализации собственных средств Банка (эмиссионного дохода) в размере 999 998 тыс. руб. путем конвертации ранее выпущенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая в обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 5 000 рублей каждая. Решение о выпуске ценных бумаг было утверждено Советом директоров Банка 26 мая 2011 года.

В сентябре 2011 года Совет Директоров Банка принял решение увеличить уставный капитал путём размещения дополнительных акций в количестве 49000 штук, номинальной стоимостью 5000 руб. каждая.

