

**ОТКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»**

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА.....	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности:	
1. Организация	9
2. Применимость допущения непрерывности деятельности.....	10
3. Концентрация и ликвидность	12
4. Существенные положения учетной политики	12
5. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации	34
6. Реорганизация группы	35
7. Информация по сегментам.....	36
8. Чистый процентный доход.....	39
9. Резерв под обесценение, прочие резервы	40
10. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	41
11. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	41
12. Комиссионные доходы и расходы.....	42
13. Прочие доходы	42
14. Операционные расходы.....	43
15. Налог на прибыль.....	43
16. Убыток на акцию.....	45
17. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации.....	45
18. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	46
19. Средства в банках.....	47
20. Ссуды, предоставленные клиентам	48
21. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.....	51
22. Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	51
23. Инвестиции в зависимые компании	51
24. Основные средства и нематериальные активы	52
25. Инвестиционная недвижимость	53
26. Прочие активы	54
27. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность	54
28. Депозиты Центрального банка Российской Федерации	56
29. Средства банков и других финансовых учреждений	56
30. Средства клиентов	57
31. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	58
32. Субординированные займы	58
33. Прочие обязательства	58
34. Уставный капитал.....	59
35. Условные финансовые обязательства.....	59
36. Операции со связанными сторонами	61
37. Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
38. Пруденциальные требования.....	64
39. Управление капиталом	65
40. Политика управления рисками.....	65
41. События после отчетной даты	81

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

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

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале открытого акционерного общества «БИНБАНК» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и простоту восприятия такой информации;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена руководством 25 апреля 2011 года:

От имени Правления:

Президент
Шишханов Михаил

25 апреля 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Журавлева Нина

25 апреля 2011 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров открытого акционерного общества «Бинбанк»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности открытого акционерного общества «БИНБАНК» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие консолидированные отчеты о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

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

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

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

Привлечение внимания

Не делая оговорок в нашем мнении, мы обращаем внимание на Примечание 3 к консолидированной финансовой отчетности. Как раскрывается в Примечании 3, Группа предоставляет кредиты ряду компаний, действующих в отраслях недвижимости и строительства, а также транспорта и логистики, что ведет к значительной концентрации активов в данных отраслях.



25 апреля 2011 года
г. Москва

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах российских рублей, за исключением убытка на акцию, который выражен в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентный доход	8, 36	8,956,881	8,354,888
Процентный расход	8, 36	(6,715,114)	(5,669,656)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		2,241,767	2,685,232
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		(35,601)	(64,044)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9, 36	(134,022)	(1,817,757)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		2,072,144	803,431
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10	(10,724)	(256)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	11	505,831	412,956
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		7,686	12,615
Доходы по услугам и комиссии полученные	12, 36	1,238,596	906,238
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	12	(326,884)	(165,551)
Восстановление/(формирование) прочего резерва	9	51,817	(60,271)
Прочие доходы	13	80,444	74,069
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1,546,766	1,179,800
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		3,618,910	1,983,231
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	14, 36	(3,874,183)	(3,624,206)
УБЫТОК ДО РЕЗУЛЬТАТОВ АССОЦИИРОВАННЫХ КОМПАНИЙ		(255,273)	(1,640,975)
Доля результатов ассоциированных компаний	23, 36	56,973	(48,693)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(198,300)	(1,689,668)
РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	15	(33,103)	(24,946)
УБЫТОК ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕИСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(231,403)	(1,714,614)
Аktionеры материнского Банка		(239,762)	(1,728,525)
Неконтрольная доля участия		8,359	13,911
		(231,403)	(1,714,614)
Прекращаемая деятельность			
Прибыль за период от прекращаемой деятельности	27	258,856	53,393
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		27,453	(1,661,221)
Относящийся к:			
Аktionерам материнского Банка		(274,003)	(1,774,658)
Неконтрольной доли участия		301,456	113,437
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		27,453	(1,661,221)
УБЫТОК НА АКЦИЮ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕИСЯ И ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Базовый и разводненный (руб.)	16	(16)	(104)
УБЫТОК НА АКЦИЮ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕИСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Базовый и разводненный (руб.)	16	(14)	(101)

От имени Правления:

Президент
Шишханов Михаил

25 апреля 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Журавлева Нина

25 апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

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

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	17	7,092,141	6,467,134
Драгоценные металлы		-	55,719
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18	17,601,657	9,422,874
Средства в банках	19	10,587,578	15,221,837
Ссуды, предоставленные клиентам	20, 36	56,370,161	46,073,696
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21, 36	19,853	35,972
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22	-	1,845,410
Инвестиции в зависимые компании	23, 36	88,726	30,149
Основные средства и нематериальные активы	24	4,411,581	4,842,708
Инвестиционная недвижимость	25	405,856	114,434
Требования по текущему налогу на прибыль		155,232	236,147
Прочие активы	26	1,940,294	752,235
		98,673,079	85,098,315
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и активы, связанные с прекращаемой деятельностью	27	12,509,869	173,921
ИТОГО АКТИВЫ		111,182,948	85,272,236
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	28	-	4,770,000
Средства банков и других финансовых учреждений	29	1,174,505	1,831,236
Средства клиентов	30, 36	84,186,133	65,820,207
Выпущенные долговые ценные бумаги	31	3,422,082	2,794,198
Субординированные займы	32, 36	4,571,535	3,024,483
Прочие обязательства	33	295,484	338,951
		93,649,739	78,579,075
Обязательства, связанные с прекращаемой деятельностью	27	10,669,912	-
Итого обязательства		104,319,651	78,579,075
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал		4,959,052	4,959,052
Эмиссионный доход		2,500,594	2,500,594
Непокрытый убыток		(1,737,493)	(1,463,490)
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		5,722,153	5,996,156
Неконтрольная доля участия		1,141,144	697,005
Итого капитал		6,863,297	6,693,161
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		111,182,948	85,272,236

От имени Правления:

Президент
Шишханов Михаил

25 апреля 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Журавлева Нина

25 апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

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

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль/ (Непокрытый убыток)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольная доля участия	Итого капитал
31 декабря 2008 года		4,959,052	2,500,594	327,219	7,786,865	703,567	8,490,432
Итого совокупный убыток		-	-	(1,774,658)	(1,774,658)	113,437	(1,661,221)
Дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям	34	-	-	(16,051)	(16,051)	(101,045)	(117,096)
Погашение паев ЗПИИФ «НВК – Городская ипотека»		-	-	-	-	(18,954)	(18,954)
31 декабря 2009 года		4,959,052	2,500,594	(1,463,490)	5,996,156	697,005	6,693,161
Итого совокупная прибыль		-	-	(274,003)	(274,003)	301,456	27,453
Дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям	34	-	-	-	-	(15,230)	(15,230)
Погашение паев ЗПИИФ «НВК – Городская ипотека»	6	-	-	-	-	(42,087)	(42,087)
Увеличение уставного капитала ООО "Башинвестбанк"	1	-	-	-	-	200,000	200,000
31 декабря 2010 года		4,959,052	2,500,594	(1,737,493)	5,722,153	1,141,144	6,863,297

Президент
Шишханов Михаил

25 апреля 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Журавлева Нина

25 апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

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

	Примечания	Год, закончившихся 31 декабря 2010 года	Год, закончившихся 31 декабря 2009 года (пересчитано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Продолжающаяся деятельность			
Убыток от продолжающейся деятельности до налогообложения		(198,300)	(1,689,668)
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	134,022	1,817,757
(Восстановление)/формирование прочего резерва	9	(51,817)	60,271
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		35,601	64,044
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов	13, 14	2,777	(3,011)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	11	(115,841)	8,522
Переоценка драгоценных металлов		-	(12,615)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		33,089	38,697
Изменение в начисленных комиссионных доходах		(15,652)	(36,727)
Амортизация основных средств и нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	14	210,230	163,683
Изменение в начисленных процентах, нетто		(201,469)	(731,034)
Доля результатов ассоциированных компаний		(56,973)	48,693
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10	43,781	37,781
Убыток от обесценения основных средств, инвестиционной недвижимости и внеоборотных активов	14	16,680	81,348
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(163,870)	(152,260)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(193,287)	(421,756)
Драгоценные металлы		55,719	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(8,990,889)	554,622
Средства в банках		4,751,126	1,044,552
Ссуды, предоставленные клиентам		(14,598,433)	(6,073,022)
Прочие активы		(2,312,415)	(287,841)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		(4,770,000)	2,870,000
Средства банков и других финансовых учреждений		(527,622)	(1,887,653)
Средства клиентов		25,412,757	15,553,577
Долговые ценные бумаги, выпущенные/(погашенные) в ходе обычной деятельности		624,512	155,374
Прочие обязательства		(323,568)	75,055
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(1,035,970)	11,430,649
Налог на прибыль уплаченный		(35,281)	(94,560)
Итого продолжающаяся деятельность		(1,071,251)	11,336,089
Прекращаемая деятельность		1,446,303	84,912
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		375,052	11,421,001

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

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

	Приме- чания	Год, закончившихся 31 декабря 2010 года	Год, закончившихся 31 декабря 2009 года (пересчитано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Продолжающаяся деятельность			
Приобретение основных средств	24	(277,156)	(3,156,030)
Выручка от реализации основных средств		2,562	114,074
Продажа/(приобретение) инвестиций, имеющихся в наличии для		16,119	(33,290)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		1,845,410	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(1,700,335)
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании	23	(1,604)	-
Выручка от погашения паев дочерних компаний, принадлежащих Группе/(неконтрольной доле участия)	6	75,332	(18,954)
Итого продолжающаяся деятельность		1,660,663	(4,794,535)
Прекращаемая деятельность			
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		(1,275,709)	(438,605)
		384,954	(5,233,140)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Продолжающаяся деятельность			
Выпуск обыкновенных акций дочерней компании	1	200,000	-
Погашение долговых расписок		-	(3,207,970)
Поступления от субординированных займов		1,547,052	-
Дивиденды уплаченные		-	(16,051)
Итого продолжающаяся деятельность		1,747,052	(3,224,021)
Прекращаемая деятельность			
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		(15,230)	(101,045)
		1,731,822	(3,325,066)
Продолжающаяся деятельность			
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(46,213)	317,649
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		2,290,251	3,635,182
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода	17	8,507,079	4,871,898
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода	17	10,797,330	8,507,079
Прекращаемая деятельность			
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(1,822)	(8,565)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		153,542	(463,303)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода		462,136	925,439
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода		615,678	462,136

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 6,356,454 тыс. руб. и 8,429,841 тыс. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 6,992,611 тыс. руб. и 8,425,127 тыс. руб. соответственно, включая сумму процентов, уплаченных и полученных от прекращаемой деятельности, в размере 532,010 тыс. руб. и 831,062 тыс. руб. соответственно.

От имени Правления:

Президент
Шишханов Михаил

25 апреля 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Журавлева Нина

25 апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «БИНБАНК» (далее – «Банк») является акционерным банком, учрежденным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1993 году. С 1993 года по январь 2009 года английское название Банка было B.I.N.BANK (Joint-Stock Company). В феврале 2009 года Банк изменил свое английское название на B&N Bank (Joint-Stock Company). Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии № 2562. Банк предоставляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов, занятых в различных сферах деятельности, и частных лиц.

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 121471, г. Москва, ул. Гродненская, д. 5а. Центральный офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 3.

По состоянию на 31 декабря 2010 года на территории Российской Федерации работало 30 филиалов, 92 отделения и 1 представительство Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года на территории Российской Федерации работало 29 филиалов, 84 отделения и 3 представительства Банка.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия Банка в капитале (голосующие акции), %	
		2010	2009
ОАО «БИНБАНК»	Российская Федерация	Материнский банк	Материнский банк
АКБ «Вятка-Банк» ОАО	Российская Федерация	0% (90.03%)	0% (90.03%)
ООО «Башинвестбанк»	Российская Федерация	39.24% (87.61%)	76.00%
ЗПИИФ «НВК-Городская ипотека»	Российская Федерация	-	75.81%
ЗПИИФ «Первый Кредитный»	Российская Федерация	100%	100%
ООО «Стандарт Девелопмент»	Российская Федерация	100%	100%
ЗПИИФ «Южный»	Российская Федерация	100%	-

Акционерный коммерческий банк «Вятка-Банк» (далее – АКБ «Вятка-Банк») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность АКБ «Вятка-Банк» была консолидирована в финансовую отчетность Банка, начиная с 1 января 2003 года. Несмотря на то, что Банк не имеет контроля над АКБ «Вятка-Банк» посредством прямого владения, он имел возможность определять финансовую и хозяйственную политику предприятия. В 2010 году акционеры Банка и АКБ «Вятка-Банк» пришли к решению о прекращении взаимной деятельности в качестве банковской группы. Участники Банка не представлены в составе Совета директоров АКБ «Вятка-Банк», и с 1 января 2011 года Банк утратил контроль над деятельностью АКБ «Вятка-Банк» (Примечания 27 и 41).

Общество с ограниченной ответственностью «Башинвестбанк» (далее – ООО «Башинвестбанк») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ООО «Башинвестбанка» была консолидирована в финансовую отчетность Группы, начиная с 31 декабря 2008 года. По состоянию на 24 декабря 2010 года основным акционером Банка Шишханов Михаил Османович дополнительно внес 200,000 тыс. руб. в акционерный капитал ООО «Башинвестбанк». В результате доля собственности Банка снизилась до 39.24%, однако Банк по-прежнему удерживает контроль над деятельностью ООО «Башинвестбанк» благодаря участию в Совете директоров и соглашению об управлении, заключенному с Правлением Банка.

Закрытый паевой инвестиционный ипотечный фонд «НБК – Городская ипотека» (далее – «ЗПИИФ «НБК – Городская ипотека») осуществлял деятельность, связанную с ипотечным инвестированием, на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ЗПИИФ «НБК – Городская ипотека» была консолидирована в финансовую отчетность Группы, начиная с 1 января 2008 года. В соответствии с правилами ЗПИИФ «НБК – Городская ипотека», 1 октября 2010 года фонд прекратил свою деятельность в связи с истечением срока действия договора доверительного управления с ООО «Управляющая компания БИН ФИНАМ Групп». Активы ЗПИИФ «НБК – Городская ипотека» были проданы, а полученные денежные средства были распределены между его участниками в соответствии с их долями участия (Примечание 6).

Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Первый кредитный» (далее – «ЗПИФ «Первый Кредитный») осуществляет кредитную деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ЗПИФ «Первый Кредитный» была консолидирована в финансовую отчетность Группы, начиная с 31 декабря 2009 года.

Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт Девелопмент» (далее – «ООО «Стандарт Девелопмент») осуществляет кредитную деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ООО «Стандарт Девелопмент» не была консолидирована в финансовую отчетность Группы ввиду ее незначительности.

Закрытый паевой инвестиционный фонд «Южный» (далее – «ЗПИФ «Южный») осуществляет деятельность, связанную с инвестированием в недвижимость, на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ЗПИФ «Южный» была консолидирована в финансовую отчетность Группы, начиная с 30 июня 2010 года.

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

	31 декабря 2010 года, %	31 декабря 2009 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ООО «ТрейдВест»	87.07%	87.07%
Миссола Инвестментс Лимитед	7.01%	8.36%
НБК УК «Инвестмент Лимитед»	3.00%	3.00%
ЗАО «Сервис-Реестр»	1.76%	-
Прочие	1.16%	1.57%
Итого	100%	100%
Наименование конечных собственников:		
Шишханов Михаил Османович	97.08%	98.43%
Куразов Эрисхан Зурабович	2.01%	0.79%
Прочие	0.91%	0.78%
Итого	100%	100%

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 25 апреля 2011 года.

2. ПРИМЕНИМОСТЬ ДОПУЩЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, несмотря на незначительную чистую прибыль в размере 27,453 тыс. руб., полученную Группой за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Незначительный размер чистой прибыли был обусловлен последствиями резкого снижения экономической активности в мировой экономике и экономике Российской Федерации в 2008-2009 годах. 2010 год характеризовался высоким уровнем свободных денежных средств и незначительным ростом потребности в кредитных ресурсах, что привело к жесткой ценовой конкуренции между банками в борьбе за высококачественных заемщиков. В результате происходило постоянное снижение процентных ставок по корпоративным кредитам, и лишь в начале 2011 года размер ставок по банковским ссудам относительно стабилизировался.

В то же время отмечается тенденция значительного снижения стоимости обязательств, что позволит Банку восстановить размер процентной маржи и прибыли в ближайшем будущем.

В настоящее время руководство Группы отмечает улучшение финансового положения заемщиков вследствие стабилизации рыночных условий в целом и происходящего восстановления потребительского спроса, что оказывает положительное воздействие на экономическую деятельность заемщиков. Кроме того, это благоприятным образом сказывается и на способности Группы предоставлять новые качественные кредиты, а также повышает текущую платежеспособность и рентабельность заемщиков.

В большинстве случаев Группа внедрила систему взыскания ссуд, направленную на достижение договоренностей о погашении или реструктуризации проблемных просроченных ссуд. Текущая ситуация указывает на высокую вероятность погашения/взыскания данных просроченных ссуд.

В 2010 году была достигнута значительная диверсификация базы обязательств Группы благодаря росту корпоративных счетов и срочных депозитов. Доля частных лиц в базе обязательств Группы снизилась с 66.17% по состоянию на 31 декабря 2009 года до 57.58% по состоянию на 31 декабря 2010 года.

В настоящее время с целью принятия 10-ти летней стратегии развития Группа проводит анализ вариантов и стратегии развития при поддержке ведущего мирового консалтингового агентства.

Принимая во внимание все вышеперечисленное, руководство Группы подготовило настоящую консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Завершена разработка стратегий «Банк прямого обслуживания» и «Корпоративный бизнес», и Группа приступила к разработке розничной стратегии.

В целях реализации стратегии «Банк прямого обслуживания» в рамках Группы было создано отдельное бизнес-подразделение, отвечающее за все продукты на базе кредитных карт. В результате пилотных проектов и проведенного анализа передового опыта были определены пути дальнейшего развития этого операционного сегмента и цели Группы в отношении данного вида деятельности. Согласно имеющимся планам, концепция «Банк прямого обслуживания» будет полностью реализована в течение двух лет. Результатом такой реализации должно стать значимое увеличение объемов прямых продаж и прибыли с каждой продажи.

В сфере обслуживания корпоративных клиентов Группа определила свой основной приоритет как развитие в сегментах малого и среднего бизнеса. В рамках разработки стратегии «Корпоративный бизнес» были предприняты следующие действия:

- проведена сегментация клиентов, определение целевых отраслей и регионов по клиентам в сфере малого и среднего бизнеса (коммерческая стратегия);
- разработана модель оценки рисков;
- осуществлен пересмотр клиентского портфеля и цен;
- утверждена система организации процесса продаж (структура корпоративного банка, модель покрытия, принципы мотивации, методы и инструменты продаж, система управления эффективностью);
- утвержден план реорганизации корпоративного банка.

Планируется, что деятельность по оптимизации корпоративного банка будет в основном завершена к концу 2011 года, по оптимизации сбытовой сети и ассортимента продуктов – ко второй половине 2012 года.

К ключевым факторам успеха данной деятельности относится значительное увеличение количества продаж (в связи с появлением новых клиентов и увеличением объемов продаж уже существующим клиентам), а также повышение рентабельности сделок (в связи с оптимизацией бизнес-процессов и внедрением систем управления рисками и мотивации).

3. КОНЦЕНТРАЦИЯ И ЛИКВИДНОСТЬ

Группа предоставляет кредиты ряду компаний, действующих в отраслях недвижимости и строительства, а также транспорта и логистики. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов кредиты, выданные таким компаниям, составили 28,906,229 тыс. руб. и 17,605,118 тыс. руб., что составило 47% и 35% от общего портфеля кредитов (Примечание 20), соответственно. Таким образом, в данных отраслях существует значительная концентрация активов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года, у Группы имеется отрицательная разница между активами и обязательствами нарастающим итогом за период до одного года, которая составляет 20,965,985 тыс. руб. Однако Группа поддерживает высокий уровень текущей ликвидности: по состоянию на 31 декабря 2010 года превышение финансовых активов над финансовыми обязательствами со сроком погашения в течении трех месяцев составляет 2,278,520 тыс. руб.

Кроме того, руководство Группы считает, что анализ разрыва между активами и обязательствами не учитывает стабильность счетов клиентов до востребования, которая отмечалась в последние периоды и характеризуется снятием средств в течение более длительного периода, чем представлено в анализе.

В соответствии с нормативными ограничениями Центрального банка Российской Федерации, Группа имеет возможность увеличивать свои финансовые активы, привлекая дополнительную ликвидность посредством:

- кредитов овердрафт и овернайт в размере 1,193,700 тыс. руб.;
- операций РЕПО в размере 30,318,838 тыс. руб.

Благодаря отраженной выше возможности получения дополнительной ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года разница между активами и обязательствами нарастающим итогом исчезает, и финансовые активы превышают финансовые обязательства на 10,546,553 тыс. руб. за период до одного года.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк и его консолидированные компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее - «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 40.

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

Основные положения учётной политики представлены ниже.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний). Компания считается контролируемой, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

Доходы и расходы дочерних предприятий, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупной прибыли, начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи соответственно. Общий совокупный доход дочерних предприятий относится на акционеров Банка и неконтрольные доли владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и нереализованные прибыли или убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

Неконтрольные доли владения

Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей владения Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются непосредственно в составе капитала и относятся на акционеров Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочернего предприятия по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочей совокупной прибыли и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочей совокупной прибыли и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – «МСБУ 39») или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание процентных доходов и расходов

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

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до чистой балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям

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

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды

Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «операционная аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

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

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

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

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на этой основе; или
- он является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают дивиденды, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Процентные доходы по инструментам ОССЧПУ включаются в строку «процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 37.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, предназначенные для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как (а) займы и дебиторская задолженность, ни как (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, ни как (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Удерживаемые Группой корпоративные облигации и долевые ценные бумаги, которые не обращаются на организованном рынке и классифицируются как ИНДП, учитываются по амортизированной стоимости/стоимости за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых), за исключением случаев, когда справедливая стоимость может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочей совокупной прибыли и накапливаются в резерве переоценки финансовых вложений, за исключением случаев с обесценением, имеющим постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по курсу спот на конец отчетного периода. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочей совокупной прибыли.

Займы и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, величина разницы между его первоначальной стоимостью (за вычетом погашения основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения, если есть, ранее отраженных в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из состава капитала на консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочей совокупной прибыли и накапливается по статье резерва переоценки финансовых вложений. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается по строке «прочие доходы» в отчете консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- Группа передала свои права на получение денежных средств от актива, или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Группа (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

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

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

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

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 37.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Договоры финансовой гарантии

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

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

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

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, фьючерсы и свопы, а также валютные опционы для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Полученные в результате такой переоценки прибыль или убыток отражаются в период возникновения в составе прибылей или убытков.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, а также средства в банках со сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Операционная аренда

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

Группа как арендодатель

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

Группа как арендатор

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

Материальные поощрения, стимулирующие заключение договоров операционной аренды, учитываются в составе обязательств. Общая сумма таких поощрений равномерно уменьшает расходы по аренде, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует временному распределению экономических выгод от арендованных активов.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование, прочее	16.67%
Нематериальные активы	15%-33.3%

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

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

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость — это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и эксплуатационной ценности. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

Группа постоянно проверяет наличие индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком службы. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает вообще не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую прибыль, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочей совокупной прибыли или капитале. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочей совокупной прибыли или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

Помимо этого, в Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

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

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

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

Фидуциарная деятельность

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

Иностранная валюта

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

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

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Руб./долл. США	30.4769	30.2442
Руб./евро	40.3331	43.3883
Руб./тр. унция золота	43,018	32,129

Залоговое обеспечение

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

Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (1) активов, переданных Группой, (2) обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также (3) долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- отложенные налоговые активы и обязательства, признаются и оцениваются в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль» (далее – «МСБУ 12»);
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (далее – «МСФО 5»), оцениваются в соответствии с МСФО 5.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтрольные доли владения, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

В случае, когда вознаграждение, переданное Группой в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса. Изменения справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, отвечающие критериям корректировок периода оценки, отражаются путем ретроспективной корректировки, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки периода оценки – это корректировки, которые возникают в результате появления дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

Последующий учет изменений справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, не отвечающих критериям корректировок периода оценки, зависит от классификации обусловленного вознаграждения. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как капитал, не переоценивается на последующие отчетные даты, а его последующая выплата учитывается в составе капитала. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как актив или обязательство, переоценивается на последующие отчетные даты в соответствии с МСБУ 39 или МСБУ 37 (согласно установленным требованиям), при этом соответствующая возникающая разница относится на прибыли или убытки.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочей совокупной прибыли, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Сделки по объединению бизнеса, имевшие место до 1 января 2010 года, учитывались в соответствии с предыдущей редакцией МСФО 3 «Сделки по объединению бизнеса» (далее – «МСФО 3»).

Вложения в зависимые предприятия

Зависимым является предприятие, на финансовую и операционную деятельность которого Группа оказывает существенное влияние и которое не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Существенное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Активы и обязательства, а также финансовые результаты деятельности зависимых компаний включены в данную консолидированную финансовую отчетность на основе метода долевого участия, за исключением случаев, когда инвестиции классифицируются как предназначенные для продажи и учитываются в соответствии с МСФО 5. По методу долевого участия вложения в зависимые предприятия первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Группы в прибыли или убытке и прочей совокупной прибыли зависимого предприятия. В случаях, когда доля Группы в убытках зависимого предприятия превышает вложения Группы в такое зависимое предприятие (включая любые долгосрочные вложения, которые, по сути, составляют часть чистых инвестиций Группы в зависимое предприятие),

Группа прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в случаях, когда у Группы по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков или если Группа произвела платежи от имени зависимого предприятия.

Положительная разница между стоимостью приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимых предприятий и долей Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения представляет собой гудвил, который включается в балансовую стоимость таких вложений. Если доля Группы в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимого предприятия превышает стоимость приобретения после переоценки, сумма такого превышения немедленно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках текущего периода.

Для определения необходимости признания убытка от обесценения по вложениям Группы в зависимое предприятие применяются требования МСБУ 39. При необходимости балансовая стоимость инвестиции (в том числе гудвил) тестируется на предмет обесценения согласно МСБУ 36 «Обесценение активов» (далее – «МСБУ 36») целиком путем сопоставления ее возмещаемой суммы (наибольшего значения из эксплуатационной ценности и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с ее балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения входит в состав балансовой стоимости инвестиции. Восстановление такого убытка от обесценения признается в соответствии с МСБУ 36 в случаях, когда возмещаемая стоимость инвестиции впоследствии увеличивается.

Если организация-участник Группы ведет операции с зависимым предприятием, прибыли и убытки, возникающие по сделкам с зависимым предприятием, признаются в консолидированной финансовой отчетности Группы только в пределах доли в зависимом предприятии, не принадлежащей Группе.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Применение учетной политики Группы требует от руководства формирования суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить на основании других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам

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

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

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 61,009,912 тыс. руб. и 50,888,947 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 4,639,751 тыс. руб. и 4,815,251 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 37, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 37 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности в отношении этих допущений. По мнению директоров, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Группы уверено в необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку с более чем 50% вероятностью отложенные налоговые требования не будут реализованы полностью. На 31 декабря 2010 и 2009 годов балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 392,114 тыс. руб. и 351,442 тыс. руб. соответственно.

Впервые примененные стандарты и интерпретации МСФО, оказывающие влияние на показатели отчетности за текущий период (и/или предыдущие периоды)

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности. Сведения о прочих стандартах и интерпретациях, впервые примененных при подготовке данной отчетности, которые не оказали влияния на представленные в ней финансовые показатели, приводятся в разделе «Новые и пересмотренные МСФО, применение которых не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность».

Новые и пересмотренные МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	Поправками к МСФО 5 поясняется, что требования к раскрытию информации МСФО, отличных от МСФО 5, не применяются к долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, за исключением случаев, когда такие МСФО требуют (i) раскрытия конкретной информации по долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, или (ii) раскрытия информации об оценке стоимости активов и обязательств группы выбывающих активов, которая не входит в объем требований по оценке стоимости МСФО 5, и при этом такая информация еще не представлена в консолидированной финансовой отчетности. Информация, раскрываемая в данной консолидированной финансовой отчетности, была в применимых случаях скорректирована с учетом данных поправок.
Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	Поправками к МСБУ 1 поясняется, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным. Данная поправка не оказала влияния на суммы, представленные за предшествующие годы, поскольку ранее Группа не выпускала подобных инструментов.
Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	В поправках к МСБУ 7 уточняется, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств. Применение поправок к МСБУ 7 привело к изменению порядка представления оттока денежных средств по опытно-конструкторским работам, не отвечающим критериям капитализации в качестве нематериального актива, созданного собственными силами, МСБУ 38 «Нематериальные активы». В связи с применением данных поправок изменений не потребовалось.
Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)	Поправками к МСФО 7 поясняется требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями. Данные поправки не оказали влияния на представленные суммы, поскольку Группа не применяла поправки досрочно до даты вступления в силу (годовые отчетные периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 года).
Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)	Поправками к МСФО 1 поясняется, что организация может по своему усмотрению представлять требуемые аналитические данные по статьям прочей совокупной прибыли либо в отчете об изменениях в капитале, либо в примечаниях к финансовой отчетности. Группа досрочно применила данные поправки до даты вступления в силу (годовые отчетные периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 года). Поправки были применены на ретроспективной основе.

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

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

МСФО 3 (пересмотренный в 2008 году) «Сделки по объединению бизнеса»

Согласно соответствующим переходным положениям МСФО 3 (2008) был применен в отчетном году в отношении сделок по объединению бизнеса, датированных не ранее 1 января 2010 года, без изменения сравнительных показателей отчетности. Применение стандарта оказало влияние на учет сделок по объединению бизнеса в отчетном году.

Влияние применения МСФО 3(2008) было следующим:

- Для каждой сделки МСФО 3(2008) разрешает выбор способа оценки неконтрольных долей владения (также – «НДВ», ранее применялся термин «доли миноритарных акционеров») на дату приобретения по их справедливой стоимости или в соответствующей пропорции от стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса.
- МСФО 3(2008) меняет требования к признанию и последующему учету обусловленного вознаграждения. Раньше обусловленное вознаграждение признавалось на дату приобретения, только если выплата обусловленного вознаграждения была высоковероятна и его величину можно было надежно оценить; любые последующие корректировки стоимости обусловленного вознаграждения в любом случае относились на стоимость приобретения. Согласно пересмотренному Стандарту обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения, а последующие корректировки относятся на стоимость приобретения, только если они возникают в результате уточнения информации о справедливой стоимости на дату приобретения в течение «периода оценки» (максимум 12 месяцев с даты приобретения). Все прочие последующие корректировки обусловленного вознаграждения, классифицированного в качестве актива или обязательства, относятся на прибыли или убытки.
- В случае наличия взаиморасчетов между Группой и приобретенной компанией, возникших до даты сделки по объединению бизнеса, согласно МСФО 3(2008) они относятся на прибыли или убытки. МСФО 3(2008) требует учитывать затраты, связанные с приобретением, отдельно от самой сделки по объединению бизнеса, что, как правило, ведет к списанию данных затрат на расходы в момент возникновения, тогда как ранее они учитывались как часть стоимости приобретения.

МСБУ 27 (пересмотренный в 2008 году) «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»	Применение МСБУ 27(2008) привело к изменению учетной политики Группы в отношении изменений долей владения в дочерних предприятиях. В частности, пересмотренный Стандарт оказал влияние на учетную политику Группы в отношении изменений в долях владения в дочерних предприятиях, не приводящих к потере контроля. В прошлые периоды, ввиду отсутствия особых требований МСФО, увеличение долей владения в дочерних предприятиях учитывалось так же, как приобретение новых дочерних предприятий, то есть признавался гудвил или доход от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости. При уменьшении долей владения в дочерних предприятиях, не приводящем к утрате контроля, разница между полученным вознаграждением и корректировкой неконтрольных долей владения относилась на прибыль или убыток. Согласно МСБУ 27 (2008) все такие увеличения или уменьшения отражаются в капитале и не влияют ни на гудвил, ни на прибыль (убыток). В случае утраты контроля над дочерним предприятием в результате сделки, события или других обстоятельств пересмотренный Стандарт требует прекратить признание всех активов, обязательств и неконтрольных долей владения, списав их балансовую стоимость, и признать справедливую стоимость полученного вознаграждения. Оставшаяся доля в бывшем дочернем предприятии признается по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Возникающая разница отражается в составе прибылей или убытков. Группа применила данные изменения учетной политики без изменения сравнительных данных с 1 января 2010 года в соответствии с применимыми переходными положениями.
МСБУ 28 (пересмотренный в 2008 году) «Финансовые вложения в зависимые компании»	Принцип, применявшийся согласно МСБУ 27 (2008) (см. выше), что утрата контроля признается как продажа с последующим приобретением оставшейся доли владения по справедливой стоимости, расширяется в результате последовательных поправок МСБУ 28. Таким образом, в случае утраты значительного влияния на зависимое предприятие инвестор оценивает оставшиеся вложения в бывшем зависимом предприятии по справедливой стоимости, а любые последующие прибыли или убытки относит на прибыль или убыток. В рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году, в МСБУ 28 (2008) была внесена поправка, уточняющая, что поправки к МСБУ 28 в отношении сделок, в рамках которых инвестор теряет значительное влияние на зависимое предприятие, должны применяться без изменения сравнительных данных. Группа применяет поправки к МСФО 28 (2008), внесенные в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году, до даты вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2010 года).
Поправки к МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – Дополнительные исключения для организаций, применяющих МСФО впервые	Поправками устанавливаются два исключения для применяющих МСФО впервые, относящиеся к нефтегазовым активам и определению наличия в соглашении признаков аренды.
Поправки к МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» – Сделки между предприятиями группы с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций	Данные поправки уточняют сферу применения МСФО 2, а также порядок учета сделок с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций, в отдельной финансовой отчетности компании, получающей товары или услуги, когда обязательство по выплате несет другая компания группы или акционер.
Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2008 году)	Поправками поясняется, что если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – Статьи, пригодные для хеджирования	Поправками поясняются два аспекта учета хеджирования: определение инфляции в качестве хеджируемого риска или его части и хеджирование с использованием опционов.
КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов собственникам»	Интерпретация устанавливает требования по порядку учета распределения активов (за исключением денежных средств) в качестве дивидендов акционерам.
КИМСФО 18 «Получение активов от клиентов»	Интерпретация касается учета получения основных средств от покупателей и устанавливает, что, если полученный объект основных средств отвечает определению актива с точки зрения получателя, получатель должен признать актив по справедливой стоимости на дату получения, с одновременным признанием выручки в соответствии с МСБУ 18 «Выручка».
«Улучшения МСФО», выпущенные в 2009 году	За исключением поправок к МСФО 5, МСБУ 1 и МСБУ 7, описанных выше, применение «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году, не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.
Поправки к МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – Дополнительные исключения для организаций, применяющих МСФО впервые	Поправками устанавливаются два исключения для применяющих МСФО впервые, относящиеся к нефтегазовым активам и определению наличия в соглашении признаков аренды.
Поправки к МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» – Сделки между предприятиями группы с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций	Данные поправки уточняют сферу применения МСФО 2, а также порядок учета сделок с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций, в отдельной финансовой отчетности компании, получающей товары или услуги, когда обязательство по выплате несет другая компания группы или акционер.

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

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО 1	<i>Ограниченное исключение из требования о раскрытии сравнительной информации МСФО 7 для впервые применяющих МСФО¹</i>
Поправки к МСФО 7	Раскрытие информации – Передача финансовых активов ²
МСФО 9 (пересмотренный в 2010 году)	<i>Финансовые инструменты³</i>
МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году)	<i>Раскрытие информации о связанных сторонах⁴</i>
Поправки к МСБУ 32	<i>Классификация выпуска прав⁵</i>
Поправки к КИМСФО 14	<i>Предварительная оплата минимальных требований к фондированию⁴</i>
КИМСФО 19	<i>Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами¹</i>

«Улучшения МСФО», выпущенные в 2010 году (кроме поправок к МСФО 3(2008), МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (далее – «МСФО 7»), МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – «МСБУ 1») и МСБУ 28 «Финансовые вложения в зависимые компании (далее – «МСБУ 28»)), описанных выше в разделе 2.1)⁶

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

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

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

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

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

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

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

- МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39, оценивались после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочей совокупной прибыли, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочей совокупной прибыли не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

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

Директора предполагают, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

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

Директора не предполагают, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие информации Группой. В то же время, если Группа будет совершать другие сделки по передаче финансовых активов в будущем, поправки могут оказать влияние на раскрытие информации о них.

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

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

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

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

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на эту дату, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Группы.

В 2010 году руководство Группы определило, что отчеты о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 и 2008 года, были представлены неправильно, поскольку Группа включала в состав «Денежных средств и их эквивалентов» следующие статьи: корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках только в странах ОЭСР с оставшимся сроком погашения не более 30 дней; отдельные государственные ценные бумаги, деноминированные в рублях, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с первоначальным сроком погашения не более 90 дней.

Группа изменила классификацию указанных выше статей, включенных в «Денежные средства и их эквиваленты», следующим образом: корреспондентские счета и срочные депозиты во всех прочих банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней; государственные ценные бумаги, деноминированные в рублях, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, полностью исключены из состава «Денежных средств и их эквивалентов».

Были произведены следующие изменения в классификации/составе строк отчетности:

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено, 31 декабря 2009 года	Сумма корректировки	Пересмотрено, 31 декабря 2009 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	6,467,134	-	6,467,134
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости	1,942,773	(1,942,773)	-
Средства в банках	<u>966,808</u>	<u>2,041,774</u>	<u>3,008,582</u>
	9,376,715	99,001	9,475,716
За вычетом средств фонда обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	<u>(506,501)</u>	-	<u>(506,501)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>8,870,214</u>	<u>99,001</u>	<u>8,969,215</u>

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено, 31 декабря 2009 года	Сумма корректировки	Пересмотрено, 31 декабря 2009 года
Итого денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5,983,340	(186,003)	5,797,337
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	2,311,392	(1,756,770)	554,622
Средства в банках	(997,222)	2,041,774	1,044,552
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	11,135,997	285,004	11,421,001
Продолжающаяся деятельность			
Чистый приток денежных средств и их эквивалентов	3,350,178	285,004	3,635,182

Предоплаты и дебиторская задолженность по прочим сделкам были переведены из состава финансовых в состав нефинансовых активов следующим образом.

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено, 31 декабря 2009 года	Сумма корректировки	Пересмотрено, 31 декабря 2009 года
Финансовые активы			
Предоплаты и дебиторская задолженность по прочим сделкам	277,033	(277,033)	-
Нефинансовые активы			
Предоплаты и дебиторская задолженность по прочим сделкам	-	277,033	277,033

Резерв по гарантиям и прочим обязательствам, а также задолженность по оплате труда были переведены из состава нефинансовых в состав финансовых обязательств следующим образом.

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено, 31 декабря 2009 года	Сумма корректировки	Пересмотрено, 31 декабря 2009 года
Финансовые обязательства			
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	-	137,175	137,175
Задолженность по оплате труда	-	68,397	68,397
Нефинансовые обязательства			
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	137,175	(137,175)	-
Задолженность по оплате труда	68,397	(68,397)	-

Обязательный минимальный резерв в Центральном банке Российской Федерации был переведен из состава нефинансовых в состав финансовых активов. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2009 года составили 506,501 тыс. руб.

6. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ГРУППЫ

В соответствии с правилами ЗПИИФ «НБК – Городская ипотека», 1 октября 2010 года фонд прекратил свою деятельность в связи с истечением срока действия договора доверительного управления с ООО «Управляющая компания БИН ФИНАМ Групп». Денежные средства, полученные Группой в связи с прекращением деятельности фонда, составили 75,332 тыс. руб. Сумма выывших активов и обязательств фонда составили 103,946 тыс. руб. и 418 тыс. руб. соответственно. Неконтрольная доля владения, относящаяся к ЗПИИФ «НБК – Городская ипотека» на дату выбытия составила 42,087 тыс. руб. Чистая прибыль от выбытия в размере 13,891 тыс. руб. была включена в состав прочих доходов (Примечание 13).

7. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

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

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

- Обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Обслужи- вание физических лиц	Нераспре- деленные суммы	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2010 Итого
Продолжающаяся деятельность					
Процентный доход	6,084,753	1,801,454	1,070,675	-	8,956,881
Процентный расход	(1,015,743)	(646,173)	(5,053,199)	-	(6,715,114)
Первоначальное признание активов, по которым начисляются проценты	(35,601)	-	-	-	(35,601)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(123,009)	-	(11,012)	-	(134,022)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(10,724)	-	-	(10,724)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	386,143	9,631	60,931	49,126	505,831
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	7,686	-	-	7,686
Доходы по услугам и комиссии полученные	825,013	-	413,583	-	1,238,596
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(185,467)	-	(141,416)	-	(326,884)
Прочие резервы	-	51,817	-	-	51,817
Прочие доходы	-	80,444	-	-	80,444
Внешние операционные доходы/(расходы), нетто	5,936,088	1,294,134	(3,660,439)	49,126	3,618,910
(Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(4,192,999)	(740,098)	4,933,097	-	-
Итого операционные доходы	1,743,089	554,036	1,272,658	49,126	3,618,910
Операционные расходы	(1,474,665)	(1,063,089)	(1,326,100)	(10,330)	(3,874,183)
Прибыль/(убыток) до результатов ассоциированных компаний	268,424	(509,053)	(53,442)	38,796	(255,273)
Доля результатов ассоциированных компаний	-	56,973	-	-	56,973
Прибыль/(убыток) до результатов ассоциированных компаний	268,424	(452,080)	(53,442)	38,796	(198,300)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(33,103)	(33,103)
Чистая прибыль/(убыток) за период от продолжающейся деятельности	268,424	(452,080)	(53,442)	5,693	(231,403)
Прибыль/(убыток) за период от прекращаемой деятельности	719,628	227,344	(654,542)	(33,574)	258,856
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	988,052	(224,736)	(707,984)	(27,881)	27,453
Активы сегментов	53,164,570	36,354,642	8,592,779	561,088	98,673,079
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	586,602	173,187	357,548	-	1,117,338
Активы сегментов от прекращаемой деятельности	8,899,833	1,904,646	588,053	-	11,392,531
Итого активы	62,651,005	38,432,476	9,538,380	561,088	111,182,948
Обязательства сегментов	24,948,335	8,634,438	60,066,966	-	93,649,739
Обязательства сегментов от прекращаемой деятельности	2,722,470	224,738	7,722,705	-	10,669,912
Итого обязательства	27,670,805	8,859,175	67,789,670	-	104,319,651
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные отчисления по основным средствам	(69,509)	(66,033)	(74,687)	-	(210,229)
Капитальные затраты	91,638	87,055	98,464	-	277,156

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Обслужи- вание физических лиц	Нераспре- деленные суммы	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2009 Итого
Продолжающаяся деятельность					
Процентный доход	4,972,260	1,827,304	1,555,324	-	8,354,888
Процентный расход	(760,375)	(893,312)	(4,015,969)	-	(5,669,656)
Первоначальное признание активов, по которым начисляются проценты	(64,044)	-	-	-	(64,044)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(850,729)	(121,153)	(845,875)	-	(1,817,757)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(256)	-	-	(256)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	323,107	-	49,743	40,106	412,956
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	12,615	-	-	12,615
Доходы по услугам и комиссии полученные	532,131	53	374,054	-	906,238
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(110,375)	-	(55,176)	-	(165,551)
Восстановление прочих резервов	-	(60,271)	-	-	(60,271)
Прочие доходы	-	74,069	-	-	74,069
Внешние операционные доходы/(расходы), нетто	4,041,975	839,049	(2,937,899)	40,106	1,983,231
(Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(3,431,608)	(24,156)	3,455,764	-	-
Итого операционные доходы	610,367	814,893	517,865	40,106	1,983,231
Операционные расходы	(980,954)	(728,653)	(1,211,812)	(702,787)	(3,624,206)
(Убыток)/прибыль до результатов ассоциированных компаний	(370,587)	86,240	(693,947)	(662,681)	(1,640,975)
Доля результатов ассоциированных компаний	-	(48,693)	-	-	(48,693)
(Убыток)/прибыль до результатов ассоциированных компаний	(370,587)	37,547	(693,947)	(662,681)	(1,689,668)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(24,946)	(24,946)
Чистый (убыток)/прибыль за период от продолжающейся деятельности	(370,587)	37,547	(693,947)	(687,627)	(1,714,614)
Прибыль/(убыток) за период от прекращаемой деятельности	248,874	53,306	(269,076)	20,289	53,393
ЧИСТЫИ УБЫТОК/(ПРИБЫЛЬ)	(121,713)	90,853	(963,023)	(667,338)	(1,661,221)
Активы сегментов	39,199,814	27,314,200	11,160,866	7,423,435	85,098,315
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	91,309	26,958	55,655	-	173,921
Итого активы	39,291,123	27,341,158	11,216,521	7,423,435	85,272,236
Обязательства сегментов	13,824,643	4,625,434	51,995,568	8,133,430	78,579,075
Итого обязательства	13,824,643	4,625,434	51,995,568	8,133,430	78,579,075
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные отчисления по основным средствам	(54,123)	(51,411)	(58,148)	-	(163,683)
Капитальные затраты	1,872,052	552,702	1,141,061	-	3,565,815

Группа ведет деятельность главным образом в Российской Федерации, в связи с чем руководство не считает необходимым раскрывать информацию по географическим сегментам.

8. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистые процентные доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	6,866,421	5,968,885
- процентные доходы по активам, не подвергшимся обесценению	942,440	1,830,073
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,148,020	555,930
Итого процентные доходы	8,956,881	8,354,888
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	6,888,364	6,456,623
Проценты по средствам в банках	860,541	1,199,605
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	59,956	142,730
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	7,808,861	7,798,958
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для торговли	1,148,020	503,559
Процентные доходы по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	52,371
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,148,020	555,930
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(6,715,114)	(5,669,656)
Итого процентные расходы	(6,715,114)	(5,669,656)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(5,494,103)	(4,520,868)
Проценты по субординированным займам	(574,837)	(247,312)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(378,706)	(314,644)
Проценты по средствам банков и других финансовых учреждений	(154,950)	(119,407)
Проценты по депозиту Центрального Банка Российской Федерации	(112,518)	(467,425)
Итого процентные расходы	(6,715,114)	(5,669,656)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	2,241,767	2,685,232

9. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставленные банкам	Ссуды, предоставленные клиентам	Итого
31 декабря 2008 года	-	3,658,687	3,658,687
Дополнительное формирование резервов	121,140	1,696,617	1,817,757
Дополнительное формирование резервов в составе прекращаемой деятельности	-	96,654	96,654
Списание активов	-	(662,523)	(662,523)
Восстановление ранее списанных активов	-	25,816	25,816
31 декабря 2009 года	121,140	4,815,251	4,936,391
(Восстановление)/дополнительное формирование резервов	(121,140)	255,162	134,022
Списание активов	-	(51,465)	(51,465)
Восстановление резервов в составе прекращаемой деятельности	-	(93,047)	(93,047)
Реклассификация резервов от прекращаемой деятельности	-	(286,150)	(286,150)
31 декабря 2010 года	-	4,639,751	4,639,751

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и аккредитивы	Итого
31 декабря 2008 года	-	57,740	57,740
Дополнительное формирование резервов	10,046	50,225	60,271
Дополнительное формирование резервов в составе прекращаемой деятельности	-	29,210	29,210
Списание прочих дебиторов	(6,632)	-	(6,632)
31 декабря 2009 года	3,414	137,175	140,589
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	33,537	(85,354)	(51,817)
Списание прочих дебиторов	(6,533)	-	(6,533)
Дополнительное формирование резервов в составе прекращаемой деятельности	-	10,711	10,711
Реклассификация резервов от прекращаемой деятельности	-	(10,711)	(10,711)
31 декабря 2010 года	30,418	51,821	82,239

Резервы под обесценение вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по гарантиям и аккредитивам учитываются в составе прочих обязательств.

10. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, изначально отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает:		
Реализованный убыток по торговым операциям	-	(26,977)
Нереализованная прибыль от изменения справедливой стоимости	-	29,764
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, изначально отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	2,787
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включает:		
Реализованная прибыль от торговых операций	33,057	64,502
Нереализованный убыток от изменения справедливой стоимости	(43,781)	(67,545)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(10,724)	(3,043)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(10,724)	(256)

11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Торговые операции, нетто	577,952	421,478
Курсовые разницы, нетто	(72,121)	(8,522)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	505,831	412,956

12. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Расчетные операции	401,806	446,823
Кассовые операции	395,454	128,088
Операции с пластиковыми картами	184,426	128,177
Гарантии	145,197	133,861
Выполнение функций страхового агента	44,172	10,819
Валютный контроль	30,145	24,913
Прочее	37,395	33,557
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	1,238,596	906,238
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Операции с пластиковыми картами	142,736	62,367
Кассовые операции	50,564	35,188
Услуги расчетного клирингового центра	45,662	10,578
Расходы по агентским договорам	33,220	8,996
Организация финансирования	23,342	10,651
Документарные операции	8,478	2,457
Расчетные операции	2,891	28,639
Прочее	19,990	6,675
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	326,884	165,551

13. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доход от аренды имущества	41,685	17,241
Доход от выбытия ЗПИИФ «НВК-Городская ипотека»	13,891	-
Доход от продажи основных средств и нематериальных активов	4,310	3,011
Доход по излишкам денежных средств	1,224	1,761
Пени по гарантиям и прочим операциям	767	4,837
Дивиденды полученные	243	333
Доход от консультационных услуг клиентам	209	95
Доход от оприходования излишков материальных ценностей	-	29,244
Прочее	18,116	17,547
Итого прочие доходы	80,444	74,069

14. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Расходы на персонал	1,733,630	1,637,557
Операционная аренда	344,782	418,607
Взносы в фонд социального страхования	308,503	278,076
Амортизация основных средств и нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	210,229	163,683
Отчисления в фонд страхования вкладов	199,116	169,183
Ремонт и эксплуатация основных средств	154,865	98,122
Налоги (кроме налога на прибыль)	151,907	85,302
Профессиональные услуги	126,115	78,330
Телекоммуникации	110,722	158,561
Расходы на охрану	95,441	87,557
Канцтовары	75,573	57,973
Расходы по рекламе	73,986	131,938
Командировочные расходы	17,594	24,211
Обесценение основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	16,680	81,348
Убытки от выбытия основных средств	7,087	-
Представительские расходы	6,256	4,475
Уплаченные таможенные пошлины	5,991	3,145
Расходы на благотворительность и спонсорство	4,845	28,785
Социальные нужды	4,733	8,854
Уплаченные штрафы и санкции	2,219	5,549
Прочие расходы	223,908	102,951
Итого операционные расходы	3,874,183	3,624,206

15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, где работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

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

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Операции с государственными ценными бумагами Российской Федерации облагаются налогом по ставке 15%, который уплачивается юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Вычитаемые временные разницы:		
Убыток по текущему налогу на прибыль	1,337,055	1,283,847
Средства в банках	-	121,153
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	206,838
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	55,527
Ссуды, предоставленные клиентам	931,023	56,193
Инвестиции в ассоциированные компании	-	43,705
Основные средства и нематериальные активы	-	31,436
Прочие активы	145,021	399,591
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9,568	-
Резервы по гарантиям и аккредитивам	-	137,175
Прочие обязательства	133,844	139,156
Итого вычитаемые временные разницы	2,556,511	2,474,621
Налогооблагаемые временные разницы:		
Средства в банках	-	(7,200)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(222,883)	(31,966)
Инвестиции в ассоциированные компании	(921)	-
Основные средства и нематериальные активы	(242,435)	(416,193)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(129,700)	(179,340)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(595,939)	(634,699)
Чистые вычитаемые временные разницы	1,960,572	1,757,211
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	392,114	351,442
Непризнанные отложенные налоговые активы	(392,114)	(351,442)
Чистые отложенные налоговые обязательства	-	-

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Убыток до налога на прибыль	(198,300)	(1,689,668)
Налог по установленной ставке (20%)	(39,660)	(337,934)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовых ставок в 20% (15%)	(11,760)	(2,319)
Налоговый эффект от постоянных разниц	43,851	42,461
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	40,672	322,738
Расходы по налогу на прибыль	33,103	24,946
Расходы по текущему налогу на прибыль	33,103	29,359
Изменение остатков по отложенному налогу на прибыль	-	(4,413)
	33,103	24,946
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
На 1 января – отложенные налоговые активы	-	9,065
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	(13,478)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли или убытка	-	4,413
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	-	-
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	-	-

16. УБЫТОК НА АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Убыток:		
Чистый убыток за период от продолжающейся деятельности, относящийся к акционерам материнского Банка	(239,762)	(1,728,525)
Чистый убыток за период от продолжающейся и прекращаемой деятельности, относящийся к акционерам материнского Банка	<u>(274,003)</u>	<u>(1,774,658)</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>17,075,000</u>	<u>17,075,000</u>
Убыток на акцию от продолжающейся деятельности – базовый и разводненный (руб.)	<u>(14)</u>	<u>(101)</u>
Убыток на акцию от продолжающейся и прекращаемой деятельности – базовый и разводненный (руб.)	<u>(16)</u>	<u>(104)</u>

17. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Наличные средства в кассе	3,280,058	3,253,026
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	<u>3,812,084</u>	<u>3,214,108</u>
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	<u>7,092,141</u>	<u>6,467,134</u>

На 31 декабря 2010 и 2009 года обязательный резерв в Центральном банке Российской Федерации, включенный в остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации, составляет 652,566 тыс. руб. и 506,501 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересчитано)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	7,092,141	6,467,134
Корреспондентские счета и срочные депозиты других банков со сроком погашения до 90 дней	<u>4,357,755</u>	<u>3,008,582</u>
	11,449,896	9,475,716
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(652,566)</u>	<u>(506,501)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>10,797,330</u>	<u>8,969,215</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года остаток денежных средств и их эквивалентов, относящихся к продолжающейся и прекращаемой деятельности, составил 8,507,079 тыс. руб. и 462,136 тыс. руб. соответственно.

Остаток денежных средств и их эквивалентов на 1 января 2010 года был изменен с 8,870,214 тыс. руб. до 8,969,215 тыс. руб., что отражает корректировку в размере 99,001 тыс. руб., относящуюся к корреспондентским счетам в банках, как описано в Примечании 5.

Остаток денежных средств и их эквивалентов на 1 января 2009 года был изменен с 5,983,340 тыс. руб. до 5,797,337 тыс. руб., что отражает корректировку в размере 186,003 тыс. руб., относящуюся к корреспондентским счетам в банках, как описано в Примечании 5.

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

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Финансовые активы, удерживаемые для торговли	17,601,657	9,378,912
Финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	7,016
Производные финансовые инструменты	-	36,946
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,601,657	9,422,874

	31 декабря 2009 года Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Финансовые активы, первоначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Корпоративные облигации	8.6%	4,502
Муниципальные облигации	8.25%	2,514
Итого финансовые активы, первоначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		7,016

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2010 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2009 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
Облигации казначейства США	0.75-5%	6,474,192	2.63-5.13%	1,820,281
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	6.88-12%	5,210,320	11.2-12%	1,942,773
Еврооблигации прочих зарубежных стран	2.29%	747,208	1.48-5%	935,119
		12,431,721		4,698,173
Корпоративные облигации	3.5-15%	4,658,390	7.55-19%	2,298,582
Банковские облигации	7.6-9.76%	347,821	7-16%	1,481,592
Муниципальные облигации	14%	145,721	6.75-8.5%	876,823
Корпоративные акции	-	18,004	-	18,600
Банковские акции	-	-	-	5,142
		5,169,937		4,680,739
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		17,601,657		9,378,912

	31 декабря 2009 года	
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость Активы Обязательства
Контракты с иностранной валютой		
Форварды	409,339	36,946 -
Фьючерсы	91,202	- (2,297)
Опционы	15,222	- -
Итого производные финансовые инструменты		36,946 (2,297)

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации, раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 36,111 тыс. руб., были переданы в залог по соглашениям РЕПО с клиентами. Размер ссуд по соглашениям РЕПО, включенных в состав депозитов клиентов, составил 30,652 тыс. руб. Расчеты по всем соглашениям, действующим по состоянию на 31 декабря 2010 года, были произведены сторонами до февраля 2011 года (Примечание 30).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года облигации Казначейства США, принадлежащие Группе, имеют сроки погашения с июня 2011 года по февраль 2013 года и с мая 2010 года по декабрь 2011 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года Облигации Федерального Займа РФ (ОФЗ), принадлежащие Группе, имеют сроки погашения с сентября 2011 года по июль 2015 года и с августа 2014 года по декабрь 2014 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года еврооблигации прочих зарубежных стран, принадлежащие Группе, имеют сроки погашения в ноябре 2012 года и с июля 2011 года по октябрь 2011 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года корпоративные облигации, принадлежащие Группе, имеют сроки погашения с января 2011 года по сентябрь 2020 года и с июня 2011 года по октябрь 2019 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года банковские облигации, принадлежащие Группе, имеют сроки погашения с марта 2013 года по июль 2015 года и с февраля 2011 года по июнь 2013 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года муниципальные облигации, принадлежащие Группе, имеют сроки погашения в ноябре 2015 года и июне 2014 года соответственно.

19. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты в других банках	9,418,804	13,554,107
Корреспондентские счета в других банках	1,168,774	1,788,870
	<u>10,587,578</u>	<u>15,342,977</u>
За вычетом резерва под обесценение	-	(121,140)
Итого средства в банках	<u>10,587,578</u>	<u>15,221,837</u>

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 года, представлена в Примечании 9.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года средства в банках включали в себя фиксированные суммы в размере 15,238 тыс. руб. и 15,122 тыс. руб., соответственно, представляющие собой гарантийные депозиты по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года Группой были размещены средства в 3 и 4 банках на общую сумму 7,475,781 тыс. руб. и 11,239,009 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

20. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, предоставленные клиентам	61,009,912	50,888,947
За вычетом резерва под обесценение	(4,639,751)	(4,815,251)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	56,370,161	46,073,696

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 года, представлена в Примечании 9.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земельных участков	26,535,156	19,487,507
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	3,956,902	1,388,081
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	3,697,813	165,407
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	2,398,104	897,962
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	1,937,520	2,662,903
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,622,493	3,925,889
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	151,655	4,481,518
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	77,919	18,701
Необеспеченные ссуды	20,632,350	17,860,979
	61,009,912	50,888,947
За минусом резерва под обесценение	(4,639,751)	(4,815,251)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	56,370,161	46,073,696

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года Группа раскрыла информацию о необеспеченных кредитах, которые были обеспечены собственными не обращающимися на организованном рынке акциями заемщиков в размере 16,456,451 тыс. руб. и 14,110,173 тыс. руб. соответственно.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Недвижимость	21,148,384	11,463,427
- Сдача в аренду нежилого имущества	10,353,843	5,100,144
- Торговля нежилой недвижимостью	7,007,140	3,866,444
- Торговля жилой недвижимостью	2,180,575	1,914,575
- Сдача в аренду жилого имущества	1,606,826	582,264
Физические лица	8,729,715	11,268,721
Строительство	6,749,549	5,560,572
- Инвестиции в строительство нежилого имущества	2,304,049	1,964,150
- Строительство нежилой недвижимости	1,929,960	1,391,033
- Строительство жилой недвижимости	1,812,115	1,434,021
- Строительство объектов инфраструктуры	703,425	771,368
Торговля	6,204,292	6,246,125
Страхование и другие финансовые услуги	5,472,402	4,892,004
Нефтегазовая промышленность	3,473,021	1,260,109
Услуги	1,969,945	1,846,377
Производство	1,183,129	710,423
Добывающая промышленность	1,860,224	841,190
Транспорт и логистика	1,008,296	581,119
Гостиничный и ресторанный бизнес	992,025	1,137,798
Полиграфическая промышленность	887,757	1,052,731
Химическая промышленность	329,985	5,663
Сельское хозяйство	242,959	311,253
Энергетика	197,443	467,696
Пищевая промышленность	55,072	359,636
Деревообрабатывающая промышленность	742	395,000
Государственные органы	-	142,400
Прочее	504,970	2,346,703
	61,009,912	50,888,947
За минусом резерва под обесценение	(4,639,751)	(4,815,251)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	56,370,161	46,073,696

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года ссуды на значительные суммы предоставлены компаниям, действующим в отраслях недвижимости и строительства, а также транспорта и логистики. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года ссуды, предоставленные этим компаниям, составили 47% и 35% от общего портфеля ссуд соответственно. Это означает значительную концентрацию ссудного портфеля.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Потребительские ссуды	4,491,226	5,144,819
Ипотечное кредитование	2,721,454	3,282,934
Автокредитование	1,312,954	2,241,737
Прочее	204,082	599,231
	8,729,715	11,268,721
За минусом резерва под обесценение	(1,993,357)	(1,650,157)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	6,736,358	9,618,564

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года Группой были предоставлены ссуды 26 и 17 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 35,672,203 тыс. руб. и 20,575,097 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года значительная часть ссуд (99% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 3,537,955 тыс. руб. и 2,727,015 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года ссуды, предоставленные клиентам, балансовой стоимостью 1,425,169 тыс. руб. и 1,475,150 тыс. руб. соответственно были переданы в качестве обеспечения по средствам клиентов в Фонд страхования вкладов на общую сумму 1,600,000 тыс. руб. и 1,800,000 тыс. руб. соответственно (Примечание 30).

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

	31 декабря 2010			31 декабря 2009		
	Балансовая стоимость до резервов	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до резервов	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость
Средства, предоставленные клиентам, необесцененные	21,491,255	-	21,491,255	12,774,806	-	12,774,806
Средства, предоставленные клиентам, индивидуально обесцененные	30,788,942	(2,846,189)	27,942,754	26,845,420	(3,165,094)	23,680,326
Средства, предоставленные клиентам, коллективно обесцененные	8,729,715	(1,793,562)	6,936,153	11,268,721	(1,650,157)	9,618,564
Итого	61,009,912	(4,639,751)	56,370,161	50,888,947	(4,815,251)	46,073,696

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года ссуды, признанные индивидуально обесцененными, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов, векселей и гарантиями на общую сумму 27,643,445 тыс. руб. и 24,022,769 тыс. руб. соответственно.

21. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	доля участия		доля участия	
Долевые инструменты				
ООО "Стандарт Девелопмент"	100%	15,000	100%	1,000
ООО "Общая карта"	5%	70	5%	86
		<u>15,070</u>		<u>1,086</u>
Долговые инструменты				
ООО "Универсал-Трейдинг"		4,709		-
ОАО "УралФинПромБАНК"	-	-	-	33,186
Прочие	-	74	-	1,700
		<u>4,783</u>		<u>34,886</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>19,853</u>		<u>35,972</u>

22. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Векселя, выпущенные компаниями	12.5%	1,572,313
Векселя, выпущенные банками	12.5%	273,097
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>1,845,410</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиции, удерживаемые до погашения, на общую сумму 1,845,410 тыс. руб. были переданы в залог в качестве обеспечения по депозиту, полученному от Центрального банка Российской Федерации (Примечание 28).

23. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Следующие предприятия были отражены в консолидированной финансовой отчетности по методу долевого участия:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Доля участия	Балансовая стоимость	Доля участия	Балансовая стоимость
ООО «Управляющая компания БИН ФИНАМ ГРУПП»	33.34%	88,726	32.65%	30,149
		<u>88,726</u>		<u>30,149</u>

Ниже представлена сводная финансовая информация в отношении зависимых компаний Группы:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Итого активы	264,380	96,052
Итого обязательства	(2,490)	(3,712)
Чистые активы	<u>261,890</u>	<u>92,340</u>
Итого выручка	24,659	13,815
Чистая прибыль/(убыток)	170,884	(149,136)
Доля Группы в результатах ассоциированных компаний	<u>56,973</u>	<u>(48,693)</u>

ООО «Управляющая компания БИН ФИНАМ ГРУПП» занимается деятельностью по управлению инвестиционными фондами в Российской Федерации.

По состоянию на 24 апреля 2010 года Группа приобрела у другого акционера дополнительную долю в размере 1,604 тыс. руб. в уставном капитале ООО «Управляющая компания БИН ФИНАМ ГРУПП». В результате данного приобретения доля собственности Группы увеличилась до 33.34%.

24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и прочая недвижимость	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости					
31 декабря 2008 года	854,001	1,183,898	163,974	104,587	2,306,460
Поступления	695,710	97,962	159,130	2,613,013	3,565,815
Перемещения	1,136	26,033	1,653	(28,822)	-
Выбытия	(16,463)	(90,536)	(633)	-	(107,632)
31 декабря 2009 года	1,534,384	1,217,357	324,124	2,688,778	5,764,643
Реклассификация прекращаемой деятельности	(465,413)	(63,298)	(4,741)	(39,129)	(572,581)
Поступления	66,626	97,381	46,776	66,373	277,156
Перемещения	2,558,510	46,625	-	(2,605,135)	-
Выбытия	(35,221)	(19,539)	(166,956)	-	(221,716)
31 декабря 2010 года	3,658,886	1,278,526	199,203	110,887	5,247,502
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2008 года	54,133	615,327	19,245	-	688,705
Убыток от обесценения, отнесенный в состав прибыли или убытка	81,348	-	-	-	81,348
Начислено за год	17,900	105,608	39,425	-	162,932
Начислено за год в составе прекращаемой деятельности	4,828	8,266	731	-	13,825
Списано при выбытии	-	(19,132)	(5,743)	-	(24,875)
31 декабря 2009 года	158,209	710,069	53,658	-	921,936
Реклассификация прекращаемой деятельности	(36,099)	(45,023)	(731)	-	(81,853)
Восстановление убытка от обесценения, отнесенного в состав прибыли или убытка	7,112	-	-	-	7,112
Начислено за год	37,422	149,487	18,195	-	205,104
Списано при выбытии	(32,798)	(16,692)	(166,887)	-	(216,377)
31 декабря 2010 года	133,845	797,841	(95,765)	-	835,921
Остаточная балансовая стоимость					
На 31 декабря 2009 года	1,376,176	507,288	270,466	2,688,778	4,842,708
На 31 декабря 2010 года	3,525,041	480,685	294,968	110,887	4,411,581

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 112,153 тыс. руб. и 123,206 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа провела проверку своих нематериальных активов, в результате которой были списаны активы, полностью амортизированные и более не используемые в деятельности Группы, на сумму 166,887 тыс. руб.

25. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

Стоимость	
на 31 декабря 2008 года	-
Поступления	115,185
на 31 декабря 2009 года	115,185
Поступления	296,547
на 31 декабря 2010 года	411,732
Накопленная амортизация	
на 31 декабря 2008 года	-
Начислено за период	751
на 31 декабря 2009 года	751
Начислено за период	5,125
на 31 декабря 2010 года	5,876
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года	114,434
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	405,856

За годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 года, в состав доходов от аренды недвижимости включен доход на сумму 41,685 тыс. руб. и 17,241 тыс. руб., соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года была получена на основе оценки, проведенной на эту дату независимыми оценщиками, на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2010 года разница между справедливой стоимостью и чистой балансовой стоимостью является незначительной.

26. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые активы:		
Накопленный доход	64,779	158,312
Итого прочие финансовые активы	64,779	158,312
Прочие нефинансовые активы:		
Недвижимость, приобретенная для целей завершения строительства и перепродажи	866,610	-
Предоплата и дебиторская задолженность по прочим операциям	659,395	277,033
Предоплаты	218,895	207,868
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	69,733	102,613
Прочее	91,300	9,823
	1,905,933	597,337
За минусом резерва под обесценение	(30,418)	(3,414)
Итого прочие нефинансовые активы	1,875,515	593,923
Итого прочие активы	1,940,294	752,235

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 года, представлена в Примечании 9.

27. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, И ПРЕКРАЩАЕМАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Недвижимость, предназначенная для продажи	1,117,338	173,921
Активы, непосредственно связанные с прекращаемой деятельностью	11,392,531	-
Итого активы, предназначенные для продажи и прекращаемая деятельность	12,509,869	173,921
Обязательства, непосредственно связанные с прекращаемой деятельностью	10,669,912	-

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, были приобретены путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по ссудам, которые были предоставлены заемщикам, отказавшимся погашать имеющуюся у них задолженность. Банк разработал план продаж и приступил к поиску покупателей с целью реализации активов, полученных в качестве обеспечения. Банком была проведена активная работа по реализации ряда маркетинговых мероприятий и проведены переговоры с потенциальными покупателями относительно условий продажи. Учитывая вышеизложенное, данные активы были классифицированы как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в соответствии с требованиями МСФО 5. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года чистая балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 1,117,338 тыс. руб. и 173,921 тыс. руб. соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в размере 45,333 тыс. руб. были реализованы по балансовой стоимости. Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на общую сумму 9,568 тыс. руб. было отражено за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

План продажи АКБ «Вятка-Банк»

В 2010 году акционеры ОАО «БИНБАНК» и АКБ «Вятка-Банк» пришли к решению о прекращении взаимной деятельности в качестве банковской группы. Участники ОАО «БИНБАНК» не представлены в составе Совета директоров АКБ «Вятка-Банк», и с 1 января 2011 года ОАО «БИНБАНК» утратил контроль над деятельностью АКБ «Вятка-Банк».

Общие результаты от прекращаемой деятельности АКБ «Вятка-Банк», включенные в консолидированный отчет о совокупной прибыли, представлены ниже. Сравнительные данные по прибыли и изменению денежных средств от прекращаемой деятельности были пересчитаны исходя из того, что данная деятельность была прекращена в текущем году.

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентный доход	1,098,855	785,351
Процентный расход	(704,758)	(534,713)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	394,097	250,638
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	93,047	(96,654)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	487,144	153,984
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,480	20,868
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	29,112	60,876
Доходы по услугам и комиссии полученные	236,256	151,185
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(13,924)	(21,191)
Прочие доходы	33,633	5,823
Прочие резервы	(10,711)	(29,210)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	277,846	188,350
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	764,990	342,335
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(472,559)	(254,606)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	292,431	87,729
Расход по налогу на прибыль	(33,574)	(34,336)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	258,856	53,393

Активы и обязательства, относящиеся к выбытию АКБ «Вятка-Банк», представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	541,513
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,281,171
Средства в банках	167,282
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	7,554,471
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,234,368
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	531,422
Прочие активы	35,461
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	46,843
Итого активы, относящиеся к выбывающему АКБ "Вятка-Банк" ОАО	11,392,531
Средства банков	224,738
Средства клиентов	10,398,799
Прочие обязательства	46,375
Итого обязательства, относящиеся к выбывающему АКБ "Вятка-Банк" ОАО	10,669,912
Чистые активы выбывающего АКБ "Вятка-Банк" ОАО	889,169
Эффект межгрупповых операций	(166,550)
	722,619

Эффект межгрупповых операций главным образом представляет облигации, выпущенные ОАО «БИНБАНК», которые были приобретены АКБ «Вятка-Банк». По состоянию на 31 декабря 2010 года данные облигации не были погашены.

28. ДЕПОЗИТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы было три срочных депозита от Центрального банка Российской Федерации на общую сумму 4,770,000 тыс. руб. Срок погашения данных срочных депозитов наступает с января 2010 года по ноябрь 2010 года. Процентная ставка по данным срочным депозитам варьируется в диапазоне от 8.5% до 10.5%.

По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиции, удерживаемые до погашения, на общую сумму 1,845,410 тыс. руб. были переданы в залог в качестве обеспечения по депозиту, полученному от Центрального банка Российской Федерации (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2009 года депозит, размещенный Центральным банком Российской Федерации, был обеспечен гарантиями двух российских банков на сумму 1,770,000 тыс. руб.

29. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
По амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1,159,113	1,739,967
Корреспондентские счета других банков	15,392	91,269
Итого	1,174,505	1,831,236

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года средства банков в сумме 942,376 тыс. руб. (80.2% от общей суммы 1,174,505 тыс. руб.) и 1,438,164 тыс. руб. (78.5% от общей суммы 1,831,236 тыс. руб.), соответственно, были предоставлены 2 банкам из стран ОЭСР, что представляет собой значительную концентрацию.

30. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
По амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	68,834,921	56,207,389
Депозиты до востребования	15,320,561	9,612,818
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	30,652	-
Итого средства клиентов	84,186,133	65,820,207

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года средства клиентов на сумму 7,809 тыс. руб. и 1,528,692 тыс. руб. соответственно, были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства клиентов на сумму 358,798 тыс. руб. были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года ссуды, предоставленные клиентам, балансовой стоимостью 1,425,169 тыс. руб. и 1,475,150 тыс. руб. соответственно были переданы в качестве обеспечения по средствам клиентов в Фонд страхования вкладов на общую сумму 1,600,000 тыс. руб. и 1,800,000 тыс. руб. соответственно (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав депозитов клиентов включены ссуды по соглашениям РЕПО в размере 30,652 тыс. руб. Корпоративные облигации, раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 36,111 тыс. руб., были переданы в залог по соглашениям РЕПО с клиентами. Расчеты по всем соглашениям, действующим по состоянию на 31 декабря 2010 года, были произведены сторонами до февраля 2011 года (Примечание 18).

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	60,066,966	51,995,568
Страхование и другие финансовые услуги	7,466,903	6,295,792
Услуги	4,175,658	1,549,264
Торговля	3,925,067	1,914,167
Производство	3,394,227	656,684
Недвижимость	1,461,201	1,454,387
Гостиничный и ресторанный бизнес	1,137,645	92,576
Транспорт	889,942	586,857
Строительство	636,587	372,470
Металлургия	409,631	337,825
Сельское хозяйство	147,705	104,392
Нефтегазовая промышленность	133,560	166,268
Химическая промышленность	132,061	-
Полиграфическая промышленность	72,218	-
Энергетика	59,265	-
Добывающая промышленность	52,575	21,857
Пищевая промышленность	14,171	-
Деревообрабатывающая промышленность	3,912	-
Государственные органы	3,261	5,810
Прочее	3,576	266,290
Итого средства клиентов	84,186,133	65,820,207

31. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Годовая процентная ставка по купону, %	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Дисконтные векселя	Август 2002- Июль 2034	0.37-23%	1,935,779	1,337,871
Облигации, номинированные в рублях	Апрель 2010- Апрель 2013	10.5%	849,952	-
Процентные векселя	Май 2006- Апрель 2013	4.64-12.96%	525,909	149,668
Расчетные векселя	Декабрь 2003- Октябрь 2011	-	110,443	1,306,659
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			3,422,082	2,794,198

32. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Дата погашения	Ставка, %	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
NAVTA OVERSEAS LIMITED (Кипр)	долл. США	27 июня 2018 года	7.75%	3,047,690	3,024,483
ELERD MANAGEMENT LIMITED (Кипр)	долл. США	12 марта 2020 года	10%	1,523,845	-
Итого субординированные займы				4,571,535	3,024,483

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

Эти обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

33. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по заработной плате	61,866	68,397
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	51,821	137,175
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	2,297
	<u>113,687</u>	<u>207,869</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Отчисления в фонд страхования вкладов	60,460	19,131
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	43,819	45,244
Прочее	77,517	66,707
	<u>181,797</u>	<u>131,082</u>
Итого прочие обязательства	295,484	338,951

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 года, представлена в Примечании 9.

34. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 17,075,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Сумма дивидендов, выплаченных Банком за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составила 16,051 тыс. руб.

Сумма дивидендов, выплаченных АКБ «Вятка-Банк» неконтрольным акционерам в первом полугодии 2010 года за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составила 15,230 тыс. руб.

Сумма дивидендов, выплаченных АКБ «Вятка-Банк» неконтрольным акционерам в первом полугодии 2009 года за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, составила 101,045 тыс. руб.

35. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе, причем данные обязательства регулируются Центральным банком Российской Федерации как кредитные риски.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года созданный резерв на потери по условным обязательствам составил 51,821 тыс. руб. и 137,175 тыс. руб. соответственно.

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

	31 декабря 2010 года Номинальная сумма	31 декабря 2009 года Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Выданные гарантии и налоговые обязательства	5,788,892	6,221,889
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,199,036	902,309
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	4,012,438	2,871,348
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	11,000,366	9,995,546

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 4,012,438 тыс. руб. и 2,871,348 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, соответственно.

Фидуциарная деятельность – Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 729,368,252 штук и 1,464,465,882 штук соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве Российской Федерации положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

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

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на хозяйственной деятельности Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, Российская Федерация столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 года, составил соответственно 6.9% и 11.7%).

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

36. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	477,393	61,009,912	738,806	50,888,947
- ключевой управленческий персонал Группы	6,395		15,418	
- прочие связанные стороны	470,997		723,388	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(10,988)	(4,639,751)	(194,687)	(4,815,251)
- ключевой управленческий персонал Группы	(278)		(11)	
- прочие связанные стороны	(10,710)		(194,676)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,070	19,853	1,086	35,972
- прочие связанные стороны	15,070		1,086	
Инвестиции в ассоциированные компании	88,726	88,726	30,149	30,149
- прочие связанные стороны	88,726		30,149	
Средства клиентов	920,882	84,186,133	803,348	65,820,207
- ключевой управленческий персонал Группы	101,319		480,108	
- прочие связанные стороны	819,563		323,240	
Субординированные займы	4,571,535	4,571,535	3,024,483	3,024,483
- прочие связанные стороны	4,571,535		3,024,483	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	30,568	5,788,892	80,519	6,221,889
- ключевой управленческий персонал Группы	28,665		30,560	
- прочие связанные стороны	1,903		49,959	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	16,144	8,956,881	35,449	8,354,888
- компании, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	13,776		-	
- ключевой управленческий персонал Группы	1,972		-	
- прочие связанные стороны	397		35,449	
Процентные расходы	(580,405)	(6,715,114)	(266,707)	(5,669,656)
- ключевой управленческий персонал Группы	(5,568)		(18,259)	
- прочие связанные стороны	(574,837)		(248,448)	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(33,355)	(134,022)	(172,167)	(1,817,757)
- ключевой управленческий персонал Группы	-		-	
- прочие связанные стороны	(33,355)		(172,167)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	169	1,238,596	8,418	906,238
- ключевой управленческий персонал Группы	169		85	
- прочие связанные стороны	-		8,333	
Операционные расходы исключая расходы на персонал и взносы в фонд социального страхования	(1,824)	(1,832,050)	(20,229)	(1,708,573)
- прочие связанные стороны	(1,824)		(20,229)	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы:	(96,996)	(2,042,133)	(131,929)	(1,915,633)
- краткосрочные вознаграждения	(96,996)		(131,929)	
Доля результатов ассоциированных компаний	56,973	56,973	(48,693)	(48,693)

37. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках

Справедливая стоимость средств в банках, была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- Переменная ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с применением методик оценки или моделей ценообразования, в основном включают некотируемые долевые и долговые ценные бумаги.

Данные активы оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынка;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,601,657	-	-	9,422,874	-	-

Реклассификации между Уровнями 1, 2 и 3 в текущем или предыдущих периодах не производилось.

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долевые и долговые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

38. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Капитал первого уровня	6,863,297	6,693,161
Капитал второго уровня	3,341,649	2,989,192
Всего капитал	10,294,946	9,682,353
Итого активы, взвешенные с учетом риска	89,176,015	68,951,354
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	7.7%	9.7%
Коэффициент достаточности капитала второго уровня	11.5%	14.1%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением 1988 года.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года Группа включила в расчет капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

39. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Акционеры Группы осуществляют управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Группы, максимизируя стоимость капитала путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала и увеличения инвестиционной привлекательности Группы. Группа также осуществляет управление капиталом для обеспечения соблюдения Банком внешних требований к капиталу и поддержания высоких кредитных рейтингов и коэффициентов достаточности капитала Группы.

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Российской Федерации. В то же время, для целей управленческого учета Группа применяет методы, предусмотренные Соглашением «Базель-II» в интерпретации Центрального банка Российской Федерации, и ведет двухлетнюю статистику операционных рисков.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Группы представлена капиталом акционеров, который включает эмитированные акции, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете об изменениях капитала, а также заемные средства, включающие субординированные займы, раскрываемые в Примечании 32.

Структура капитала рассматривается Правлением Группы не реже, чем раз в квартал. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления и Совета директоров акционеры производят коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительных выпусков акций, привлечения заемных средств (субординированных займов) либо погашения соответствующих ссуд.

Группа осуществляет управление структурой капитала и производит соответствующие корректировки в свете изменений экономических условий и характеристик риска своей деятельности. С целью поддержания или изменения структуры капитала Группа может корректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить акции. Цели, принципы и процессы, применяемые Группой в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с предыдущими годами. Группа не использует иных способов или средств для управления капиталом.

40. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Группа имеет комплексную систему управления рисками, направленную на определение, оценку и контроль за всеми видами рисков, которым подвержена Группа, с целью их минимизации, включая:

- наличие утвержденных процедур, обеспечивающих эффективное определение, оценку, мониторинг и контроль за рисками, которым подвержена Группа, а также поддержание рисков в пределах лимитов, установленных внутренними положениями Группы;
- наличие инструментов, позволяющих обеспечивать соответствие существующих процедур масштабам и характеру деятельности Группы, а также проводить их регулярную проверку в соответствии с изменениями в структуре рисков, которым подвержена Группа, и позицией Группы на рынке;
- контроль за функционированием системы управления рисками со стороны Совета директоров и руководства Группы;
- наличие планов действий по восстановлению после чрезвычайных ситуаций, которые могут подорвать финансовую стабильность Группы, привести к кризису или потере платежеспособности, оказать неблагоприятное воздействие на ее финансовые показатели;
- наличие формальных процедур оценки потенциального влияния изменений факторов риска, которые представляют собой чрезвычайные, но вероятные события, на финансовое положение Группы.

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы:

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

Для обеспечения эффективности политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, направленные на защиту Группы от существующих рисков и обеспечение достижения поставленных целей. Эти принципы используются Группой для управления следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента и Департаментом по управлению рисками.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются Правлением и Пленарным Кредитным комитетом. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливается Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении значительной части предоставленных кредитов Группа получает обеспечение в виде залога, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных кредитных линий, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа отслеживает сроки погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Группа также получает гарантии материнских компаний по ссудам, предоставляемым их дочерним предприятиям.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Максимальный кредитный риск

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	7,092,141	-	7,092,141	-	7,092,141
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, за исключением долевого инструментов	17,583,653	-	17,583,653	-	17,583,653
Средства в банках	10,587,578	-	10,587,578	-	10,587,578
Ссуды, предоставленные клиентам	56,370,161	77,919	56,292,242	40,299,643	15,992,599
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого инструментов	4,783	-	4,783	-	4,783
Прочие финансовые активы	64,779	-	64,779	-	64,779
Внебалансовый риск					
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	5,737,071	7,809	5,729,262	3,299,740	2,429,522
Аккредитивы и другие операции, связанные с условными обязательствами	1,199,036	358,798	840,238	713,458	126,780
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	4,012,438	-	4,012,438	-	4,012,438

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	6,467,134	-	6,467,134	-	6,467,134
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, за исключением долевого инструмента	9,399,132	-	9,399,132	-	9,399,132
Средства в банках	15,221,837	-	15,221,837	-	15,221,837
Ссуды, предоставленные клиентам	46,073,696	18,701	46,054,995	33,009,267	13,045,728
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого инструмента	34,886	-	34,886	-	34,886
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,845,410	-	1,845,410	-	1,845,410
Прочие финансовые активы	158,312	-	158,312	-	158,312
Внебалансовый риск					
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	6,084,714	1,528,692	4,556,022	3,122,703	1,433,319
Аккредитивы и другие операции, связанные с условными обязательствами	902,309	-	902,309	54,621	847,688
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,871,348	-	2,871,348	-	2,871,348

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

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

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 3,812,084 и 3,214,108 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2010 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация необесцененных и непросроченных долговых финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2010 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевого инструмента	7,204,637	-	436,860	5,708,821	3,604,596	628,738	17,583,653
Средства в банках	-	4,427	793,201	-	1,379,884	8,410,067	10,587,578
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	21,491,255	21,491,255
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого инструмента	-	-	-	-	-	4,783	4,783
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	64,779	64,779

По состоянию на 31 декабря 2010 года более 80% от общего размера средств в банках, относящихся к категории «кредитный рейтинг не присвоен», представлены средствами, размещенными в дочерних компаниях первоклассных российских банков, имеющих кредитные рейтинги «BBB» и «BB», присвоенные международно-признанными агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2009 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевого инструмента	2,755,404	-	-	3,354,331	2,641,038	648,359	9,399,132
Средства в банках	1,646	10,578	639,581	372,042	1,262,709	12,046,824	14,333,380
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	12,774,806	12,774,806
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	1,845,410	-	1,845,410
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого инструмента	-	-	-	-	-	34,886	34,886
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	158,312	158,312

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Группой, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Данные по долговым просроченным, но не обесцененным финансовым активам представлены ниже:

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				31 декабря 2010 года	
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 мес.-1 год	Более 1 года	Обесце- ненные финансо- вые активы	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,583,653	-	-	-	-	-	17,583,653
Средства в банках	10,587,578	-	-	-	-	-	10,587,578
Ссуды, предоставленные клиентам	21,465,810	12,722	12,722	-	-	34,878,907	56,370,161
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,783	-	-	-	-	-	4,783
Прочие финансовые активы	64,779	-	-	-	-	-	64,779

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				31 декабря 2009 года	
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 мес.-1 год	Более 1 года	Обесце- ненные финансо- вые активы	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,399,132	-	-	-	-	-	9,399,132
Средства в банках	14,333,380	-	-	-	-	888,457	15,221,837
Ссуды, предоставленные клиентам	12,579,557	28,405	10,965	118,888	36,991	33,298,890	46,073,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,845,410	-	-	-	-	-	1,845,410
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,886	-	-	-	-	-	34,886
Прочие финансовые активы	158,312	-	-	-	-	-	158,312

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

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

	Российская Федерация	Страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	7,092,141	-	-	7,092,141
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,380,257	-	7,221,400	17,601,657
Средства в банках	2,196,082	4,086,285	4,305,211	10,587,578
Ссуды, предоставленные клиентам	56,045,803	319,832	4,526	56,370,161
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,853	-	-	19,853
Прочие финансовые активы	64,779	-	-	64,779
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	75,798,916	4,406,117	11,531,137	91,736,170
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	55,847	10	1,118,648	1,174,505
Счета клиентов	78,135,927	5,638,066	412,140	84,186,133
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,422,082	-	-	3,422,082
Субординированные займы	-	4,571,535	-	4,571,535
Прочие финансовые обязательства	113,687	-	-	113,687
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	81,727,543	10,209,611	1,530,788	93,467,942
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	(5,928,628)	(5,803,494)	10,000,349	
	Российская Федерация	Страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	6,467,134	-	-	6,467,134
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,667,474	-	2,755,400	9,422,874
Средства в банках	12,697,560	1,533,253	991,024	15,221,837
Ссуды, предоставленные клиентам	45,767,153	297,339	9,204	46,073,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,845,410	-	-	1,845,410
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	35,972	-	-	35,972
Прочие финансовые активы	158,312	-	-	158,312
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	73,639,015	1,830,592	3,755,628	79,225,235
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	4,770,000	-	-	4,770,000
Средства банков	147,120	-	1,684,116	1,831,236
Счета клиентов	60,668,155	4,781,356	370,696	65,820,207
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,562,251	1,231,947	-	2,794,198
Субординированные займы	-	3,024,483	-	3,024,483
Прочие финансовые обязательства	207,869	-	-	207,869
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	67,355,395	9,037,786	2,054,812	78,447,993
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	6,283,620	(7,207,194)	1,700,816	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Управление ликвидностью Группы направлено на обеспечение надлежащего и своевременного погашения всех обязательств по финансированию и возврату депозитов в обозримом будущем. Для установления лимитов в отношении риска ликвидности у Группы имеется стабильная диверсифицированная финансовая база, включающая в себя средства крупных индивидуальных и корпоративных клиентов, а также остатки по счетам финансовых учреждений. Группа также имеет портфель различных ликвидных активов, которые в случае необходимости можно реализовать и быстро удовлетворить непредвиденные потребности в денежных средствах. Группа также имеет предоставленные кредитные линии, которые могут быть использованы для обеспечения потребностей в ликвидных средствах.

Руководство Группы осуществляет управление активами с учетом ликвидности и контролирует будущие потоки денежных средств и ликвидность на ежедневной основе. Процесс управления ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование ожидаемых потоков денежных средств и оценку необходимого объема ликвидных активов;
- контроль за показателями ликвидности баланса Группы согласно внутренним и регулятивным требованиям;
- диверсификацию источников финансирования и мониторинг концентрации вкладчиков во избежание чрезмерной зависимости от крупных индивидуальных вкладчиков;
- управление концентрацией сроков погашения задолженности, а также поддержание программ заемного финансирования;
- поддержание планов действий на случай возникновения потребности в ликвидных средствах и необходимости финансирования. Эти планы направлены на раннее определение признаков стрессовых обстоятельств и содержат описание последовательности действий для урегулирования сложных ситуаций, вызванных системным или иным кризисом.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству компании.

Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,583,653	-	-	-	-	-	17,583,653
Средства в банках	3,938,938	4,898,649	535,382	-	-	-	9,372,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4,783	-	-	-	4,783
Ссуды, предоставленные клиентам	3,995,431	7,956,113	12,400,310	27,249,263	4,769,045	-	56,370,161
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	25,518,022	12,854,761	12,940,475	27,249,263	4,769,045	-	83,331,567
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	6,439,575	-	-	-	-	652,566	7,092,141
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18,004	-	-	-	-	-	18,004
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15,070	-	-	-	15,070
Средства в банках	1,214,609	-	-	-	-	-	1,214,609
Прочие финансовые активы	64,779	-	-	-	-	-	64,779
Итого финансовые активы	33,254,990	12,854,761	12,955,545	27,249,263	4,769,045	652,566	91,736,170
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	10,144	120,133	342,717	645,654	-	-	1,118,648
Средства клиентов	9,295,275	18,258,405	35,189,067	6,039,696	-	-	68,782,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	432,610	61,809	637,444	1,319,509	860,267	-	3,311,639
Субординированные займы	-	-	-	-	4,571,535	-	4,571,535
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	9,738,029	18,440,347	36,169,229	8,004,859	5,431,802	-	77,784,266
Средства банков	55,857	-	-	-	-	-	55,857
Средства клиентов	15,403,689	-	-	-	-	-	15,403,689
Выпущенные долговые ценные бумаги	71,872	7,750	30,821	-	-	-	110,443
Прочие финансовые обязательства	113,687	-	-	-	-	-	113,687
Итого финансовые обязательства	25,383,135	18,448,097	36,200,050	8,004,859	5,431,802	-	93,467,942
Разница между финансовыми активами и обязательствами	7,871,855	(5,593,336)	(23,244,504)	19,244,404	(662,757)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	7,871,855	2,278,520	(20,965,985)	(1,721,581)	(2,384,338)		

Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты

15,779,993	(5,585,586)	(23,228,753)	19,244,404	(662,757)
------------	-------------	--------------	------------	-----------

Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом

15,779,993	10,194,407	(13,034,346)	6,210,058	5,547,301
------------	------------	--------------	-----------	-----------

Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом

17%	11%	(14%)	7%	6%
-----	-----	-------	----	----

До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 Итого
-----------	----------	--------------	-------------	-------------	------------------------------	--------------------------

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

9,362,186	-	-	-	-	-	9,362,186
-----------	---	---	---	---	---	-----------

Средства в банках

3,280,347	8,784,128	1,311,651	4,399	-	-	13,380,525
-----------	-----------	-----------	-------	---	---	------------

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

-	-	34,886	-	-	-	34,886
---	---	--------	---	---	---	--------

Инвестиции, удерживаемые до погашения

-	-	1,845,410	-	-	-	1,845,410
---	---	-----------	---	---	---	-----------

Ссуды, предоставленные клиентам

1,989,596	3,342,960	9,068,163	28,243,816	3,429,161	-	46,073,696
-----------	-----------	-----------	------------	-----------	---	------------

Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты

14,632,129	12,127,088	12,260,110	28,248,215	3,429,161	-	70,696,703
------------	------------	------------	------------	-----------	---	------------

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

5,960,633	-	-	-	-	506,501	6,467,134
-----------	---	---	---	---	---------	-----------

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

60,688	-	-	-	-	-	60,688
--------	---	---	---	---	---	--------

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

-	-	1,086	-	-	-	1,086
---	---	-------	---	---	---	-------

Средства в банках

1,785,360	4,537	51,415	-	-	-	1,841,312
-----------	-------	--------	---	---	---	-----------

Прочие финансовые активы

158,312	-	-	-	-	-	158,312
---------	---	---	---	---	---	---------

Итого финансовые активы

22,597,122	12,131,625	12,312,611	28,248,215	3,429,161	506,501	79,225,235
------------	------------	------------	------------	-----------	---------	------------

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	770,000	-	4,000,000	-	-		4,770,000
Средства банков	6,898	-	68,948	1,662,566	-		1,738,412
Средства клиентов	6,473,785	12,417,518	32,080,390	5,131,773	-		56,103,466
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,652	117,142	236,239	1,108,202	9,304		1,487,539
Субординированные займы	-	-	-	-	3,024,483		3,024,483
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	7,267,335	12,534,660	36,385,577	7,902,541	3,033,787	-	67,123,900
Средства банков	92,824	-	-	-	-		92,824
Средства клиентов	9,711,826	140	4,775	-	-		9,716,741
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,674	658,044	615,941	-	-		1,306,659
Прочие финансовые обязательства	207,869	-	-	-	-		207,869
Итого финансовые обязательства	17,312,528	13,192,844	37,006,293	7,902,541	3,033,787	-	78,447,993
Разница между финансовыми активами и обязательствами	5,284,594	(1,061,219)	(24,693,682)	20,345,674	395,374		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	5,284,594	4,223,375	(20,470,307)	(124,633)	270,741		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	7,364,794	(407,572)	(24,125,467)	20,345,674	395,374		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	7,364,794	6,957,222	(17,168,245)	3,177,429	3,572,803		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	9%	9%	(22%)	4%	5%		

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы наблюдается негативный разрыв ликвидности нарастающим итогом на срок от трех месяцев до одного года после отчетной даты. В соответствии с нормативными ограничениями ЦБ РФ, Группа имеет возможность увеличить свои финансовые активы за счет привлечения дополнительной ликвидности посредством кредитов овердрафт и овернайт в размере 1,193,700 тыс. руб. и сделок РЕПО в размере 30,318,838 тыс. руб.

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения производных финансовых обязательств Группы с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки, как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	10,146	120,893	373,918	650,529	-	1,155,485
Средства клиентов	16,388,152	20,255,446	35,802,451	7,286,290	-	79,732,338
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,041,251	96,828	801,731	1,588,875	1,045,039	4,573,724
Субординированные займы	-	95,814	292,766	1,521,737	5,831,209	7,741,526
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	17,553,236	20,568,981	37,270,865	11,047,430	6,876,247	93,316,760
Средства банков	55,857	-	-	-	-	55,857
Средства клиентов	15,403,689	-	-	-	-	15,403,689
Выпущенные долговые ценные бумаги	71,872	7,750	30,821	-	-	110,443
Прочие финансовые обязательства	113,687	-	-	-	-	113,687
Итого финансовые обязательства	33,198,341	20,576,731	37,301,686	11,047,430	6,876,247	109,000,436
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам	1,130,646	1,158,572	2,416,142	1,225,030	1,057,538	6,987,928
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,658,796	159,526	986,753	179,902	27,460	4,012,438
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	3,789,442	1,318,098	3,402,895	1,404,933	1,084,998	11,000,366

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	774,873	-	4,158,849	-	-	4,933,722
Средства банков	25,953	124,284	566,461	3,603,004	-	4,319,702
Средства клиентов	53,600,184	3,410,738	2,865,449	4,465,659	-	64,342,030
Выпущенные долговые ценные бумаги	50,243	770,806	885,262	1,505,182	70,000	3,281,493
Субординированные займы	-	57,795	176,597	917,663	3,862,140	5,014,195
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	54,451,253	4,363,623	8,652,618	10,491,508	3,932,140	81,891,142
Средства банков	80,173	-	-	-	-	80,173
Средства клиентов	9,711,826	140	4,775	-	-	9,716,741
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,674	658,044	615,941	-	-	1,306,659
Прочие финансовые обязательства	207,869	-	-	-	-	207,869
Итого финансовые обязательства	64,483,795	5,021,807	9,273,334	10,491,508	3,932,140	93,202,584
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам	361,409	4,907,239	1,855,547	3	-	7,124,198
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,574,254	201,415	823,751	255,953	15,975	2,871,348
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	1,935,663	5,108,654	2,679,298	255,956	15,975	9,995,546

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Группа считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы. В 2010 году объем, оценка и управление данными рисками в Группе не изменились. Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку компании-участники Группы привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке.

Группа управляет риском путем поддержания баланса между кредитами, привлеченными по фиксированной ставке, и кредитами, привлеченными по плавающей ставке.

Комитет по развитию бизнеса и Комитет по управлению рисками управляют рисками изменения процентной ставки и соответствующими рыночными рисками посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Правление, Комитет по развитию бизнеса и Финансовый департамент отслеживают текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивают уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления процентным риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Приведенный ниже анализ чувствительности был проведен исходя из «разумно возможных изменений в переменных риска». Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Группы используется допущение об изменении процентной ставки на 50 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Если бы процентные ставки выросли/снизились на 50 базовых пунктов при сохранении на том же уровне всех остальных переменных показателей, прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, уменьшилась/увеличилась бы на 415,085 тыс. руб. (2009 год: 37,329 тыс. руб.). Это изменение главным образом объясняется подверженностью Группы риску колебания процентных ставок по заемным средствам с переменной процентной ставкой.

Большинство кредитов корпоративных клиентов выдаются на условиях, позволяющих Группе изменять процентные ставки в случае изменения рыночных ставок. Представленные выше данные по чувствительности прибыли не учитывают данный вариант.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого колебания курса рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубли	Долл. США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	6,410,843	358,305	311,715	11,279	7,092,141
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,380,256	6,474,192	747,208	-	17,601,657
Средства в банках	1,291,725	3,270,275	6,019,906	5,672	10,587,578
Ссуды, предоставленные клиентам	44,846,105	7,764,670	3,759,386	-	56,370,161
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,853	-	-	-	19,853
Прочие финансовые активы	64,779	-	-	-	64,779
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	63,013,561	17,867,443	10,838,215	16,951	91,736,170
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	18,685	298,113	857,698	9	1,174,505
Счета клиентов	63,409,289	11,595,973	9,172,176	8,695	84,186,133
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,222,599	170,430	29,053	-	3,422,082
Субординированные займы	-	4,571,535	-	-	4,571,535
Прочие финансовые обязательства	113,687	-	-	-	113,687
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	66,764,260	16,636,051	10,058,928	8,704	93,467,942
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(3,750,699)	1,231,392	779,287	8,247	

	Рубли	Долл. США 1 долл.США = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	5,549,124	505,222	404,405	8,383	6,467,134
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,323,016	2,247,189	852,669	-	9,422,874
Средства в банках	6,555,720	7,463,865	1,196,856	5,396	15,221,837
Ссуды, предоставленные клиентам	30,945,181	6,753,819	8,374,696	-	46,073,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,845,410	-	-	-	1,845,410
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	35,972	-	-	-	35,972
Прочие финансовые активы	158,312	-	-	-	158,312
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	51,412,735	16,970,095	10,828,626	13,779	79,225,235
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	4,770,000	-	-	-	4,770,000
Средства банков	66,786	500,971	1,263,470	9	1,831,236
Счета клиентов	44,022,011	11,691,890	10,104,060	2,246	65,820,207
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,374,515	1,405,565	14,118	-	2,794,198
Субординированные займы	-	3,024,483	-	-	3,024,483
Прочие финансовые обязательства	207,869	-	-	-	207,869
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50,441,181	16,622,909	11,381,648	2,255	78,447,993
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	971,554	347,186	(553,022)	11,524	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Рубли	Долл. США 1 долл.США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(68,748)	(3,098,968)	(480,656)	-	(3,648,372)
Дебиторская задолженность по спот контрактам	3,579,624	24,382	44,366	-	3,648,372
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	3,510,876	(3,074,586)	(436,290)	-	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(239,823)	(1,843,194)	342,997	8,247	

	Рубли	Долл. США 1 долл.США = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(95,200)	(951,180)	(548,861)	-	(1,595,241)
Дебиторская задолженность по спот контрактам	1,066,158	23,316	505,767	-	1,595,241
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	970,958	(927,864)	(43,094)	-	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,942,512	(580,678)	(596,116)	11,524	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю и курса Евро к рублю на 20%. 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 20% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года:

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Руб./долл. США 20%	Руб./долл. США -20%	Руб./долл. США 20%	Руб./долл. США -20%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	(368,639)	368,639	(116,136)	116,136
Влияние на капитал	(294,911)	294,911	(92,908)	92,908

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Руб./Евро 20%	Руб./Евро -20%	Руб./Евро 20%	Руб./Евро -20%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	68,599	(68,599)	(119,223)	119,223
Влияние на капитал	54,880	(54,880)	(95,379)	95,379

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

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

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях

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

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	повышение цен на долевым ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевым ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевым ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевым ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	1,800	(1,800)	2,374	(2,374)
Влияние на капитал	1,440	(1,440)	1,899	(1,899)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Акционеры ОАО «БИНБАНК» и АКБ «Вятка-Банк» пришли к решению о прекращении взаимной деятельности в качестве банковской группы. Участники ОАО «БИНБАНК» не представлены в составе Совета директоров АКБ «Вятка-Банк», и с 1 января 2011 года ОАО «БИНБАНК» утратило контроль над деятельностью АКБ «Вятка-Банк».