

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
Банковская группа

Консолидированная финансовая отчетность

За 2010 год

с Заключением независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	7
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Торговые ценные бумаги	21
7. Средства в кредитных организациях	22
8. Производные финансовые инструменты.....	22
9. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток.....	23
10. Кредиты клиентам	23
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	26
12. Основные средства	27
13. Инвестиционная недвижимость	29
14. Налогообложение.....	29
15. Прочие расходы от обесценения и резервы	31
16. Прочие активы и обязательства.....	32
17. Средства кредитных организаций.....	32
18. Средства клиентов	33
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
20. Капитал	34
21. Договорные и условные обязательства.....	36
22. Чистые комиссионные доходы	37
23. Прочие доходы	38
24. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы.....	38
25. Управление рисками	38
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	49
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	54
28. Операции со связанными сторонами.....	55
29. Достаточность капитала	59
30. События после отчетной даты	60

Заключение независимых аудиторов

Аktionерам и Совету директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» -

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» и его дочерних компаний (далее «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 г., консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях капитала и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

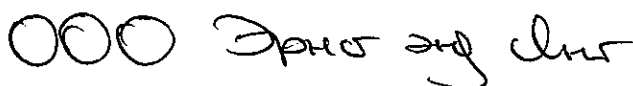
Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля компании. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

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



6 апреля 2011 г.

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	11 539 423	9 506 638
Обязательные резервы в ЦБ РФ		435 552	360 831
Торговые ценные бумаги	6	11 555 235	5 465 326
Средства в кредитных организациях	7	1 285 448	3 616 028
Производные финансовые активы	8	752 878	276 316
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	9	367 673	683 675
Кредиты клиентам	10	75 988 176	44 896 223
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	7 536 384	2 950 267
Текущие активы по налогу на прибыль		202 404	223 036
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	—	1 481
Инвестиционная недвижимость	13	142 039	2 896
Основные средства	12	1 933 678	2 121 936
Нематериальные активы		—	31 143
Прочие активы	15,16	2 172 659	262 610
Итого активы		113 911 549	70 398 406
Обязательства			
Средства кредитных организаций	17	12 610 936	3 605 384
Средства клиентов	18	47 997 863	40 699 357
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	26 247 111	6 937 157
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	325 897	113 492
Прочие обязательства	16	403 156	151 396
Итого обязательства		87 584 963	51 506 786
Капитал	20		
Уставный капитал		20 703 748	18 203 748
Дополнительный капитал		2 500 000	—
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(210 000)	—
Нераспределенная прибыль		1 509 364	832 864
Нереализованный доход / (расход) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1 823 474	(188 462)
Переоценка валютных статей		—	96
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		26 326 586	18 848 246
Неконтрольная доля участия		—	43 374
Итого капитал		26 326 586	18 891 620
Итого обязательства и капитал		113 911 549	70 398 406

Подписано и утверждено в соответствии с решением от имени Правления Банка:



Вавилин В.В.
Маркова Т.В.

Президент

Главный бухгалтер

6 апреля 2011 г.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		6 826 989	3 649 628
Инвестиционные ценные бумаги		211 667	89 394
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		199 173	829 803
		7 237 829	4 568 825
Торговые ценные бумаги		681 044	151 794
		7 918 873	4 720 619
Процентные расходы			
Средства клиентов		(2 457 078)	(2 420 451)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 165 439)	(245 960)
Средства кредитных организаций		(266 944)	(72 992)
		(3 889 461)	(2 739 403)
Чистые процентные доходы		4 029 412	1 981 216
Создание резерва под обесценение кредитов	10	(509 235)	(710 791)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		3 520 177	1 270 425
Комиссионные доходы		355 723	279 801
Комиссионные расходы		(81 087)	(67 647)
Чистые комиссионные доходы	22	274 636	212 154
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		181 672	96 094
Чистые расходы от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток		(316 002)	(162 285)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами		442 895	276 316
Чистые расходы по операциям с фьючерсами		—	(8 388)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(433 299)	962 960
- переоценка валютных статей		581 511	388 958
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(305 126)	—
Чистые доходы от реализации инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		—	74 963
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		28 485	7 567
(Расходы)/доходы от выбытия дочерних компаний и продажи долей в дочерних компаниях		(119 642)	47 000
Доходы от оказания консультационных услуг		97 931	—
Прочие доходы	23	181 858	161 173
Непроцентные доходы		340 283	1 844 358
Расходы на персонал	24	(1 356 130)	(1 039 885)
Административные и прочие операционные расходы	24	(700 581)	(546 449)
Арендная плата		(614 876)	(645 259)
Операционные налоги		(223 271)	(206 891)
Содержание помещений и оборудования		(183 198)	(216 453)
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	12, 13	(168 965)	(196 191)
Восстановление/(создание) резервов по прочим активам и прочим потерям	15	(20 066)	126 212
Непроцентные расходы		(3 267 087)	(2 724 916)
Изменение в неконтрольной доле участия в дочерней компании в форме общества с ограниченной ответственностью		536	—
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		868 545	602 021
Расходы по налогу на прибыль	14	(192 045)	(175 008)
Прибыль за отчетный год		676 500	427 013
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		676 500	443 677
- неконтрольную долю участия		—	(16 664)

Подписано и утверждено в качестве от имени Правления Банка:

Вавилин В.
 Маркова Т.В.
 6 апреля 2011 г.

Президент

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г.
Прибыль за год		676 500	427 013
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	20	2 279 343	(235 578)
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках (обесценение)	20	267 208	—
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	20	(31 630)	—
Переоценка валютных статей	20	(96)	374
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	14	(502 985)	47 116
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		2 011 840	(188 088)
Итого совокупный доход за год		2 688 340	238 925
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		2 688 340	255 311
- неконтрольную долю участия		—	(16 386)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


 Вавилов В.В.

 Маркова Т.В.


Президент

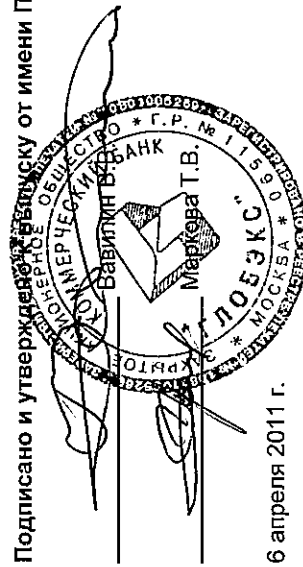
Главный бухгалтер

6 апреля 2011 г.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Приходится на акционеров Банка						Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Нереализованный доход / (расход) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Переоценка валютных статей			
31 декабря 2008 г.	18 203 748	-	-	389 187	-	-	18 592 935	-	18 592 935
Итого совокупный доход за год	-	-	-	443 677	(188 462)	96	255 311	(16 386)	238 925
Учреждение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	59 760	59 760
31 декабря 2009 г.	18 203 748	-	-	832 864	(188 462)	96	18 848 246	43 374	18 891 620
Итого совокупный доход за год	-	-	-	676 500	2 011 936	(96)	2 688 340	-	2 688 340
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	2 500 000	2 500 000	-	-	-	-	5 000 000	-	5 000 000
Выкуп собственных акций (Примечание 20)	-	-	(210 000)	-	-	-	(210 000)	-	(210 000)
Выбытие дочерней компании (Примечание 1)	-	-	-	-	-	-	-	(43 374)	(43 374)
31 декабря 2010 г.	20 703 748	2 500 000	(210 000)	1 509 364	1 823 474	-	26 326 586	-	26 326 586

Подписано и утверждено Правлением от имени Правления Банка:



Президент

Главный бухгалтер

6 апреля 2011 г.

Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 429 602	4 529 310
Проценты выплаченные		(3 070 978)	(3 292 724)
Комиссии полученные		381 496	275 304
Комиссии выплаченные		(94 005)	(67 647)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		259 528	130 388
Чистые реализованные доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		(472 011)	974 817
Чистые расходы по операциям с фьючерсами		—	(8 388)
Прочие доходы полученные		268 889	161 173
Расходы на персонал выплаченные		(1 322 003)	(1 018 039)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1 624 026)	(1 513 710)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 756 492	170 484
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ		(74 721)	(289 513)
Торговые ценные бумаги		(6 058 597)	(5 460 135)
Средства в кредитных организациях		2 292 499	412 636
Кредиты клиентам		(31 403 406)	(35 270 242)
Прочие активы		(645 805)	54 655
<i>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		9 136 230	1 233 329
Средства клиентов		7 869 637	4 094 965
Выпущенные векселя		5 950 939	(1 483 122)
Прочие обязательства		121 594	(4 643)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(11 055 138)	(36 541 586)
Уплаченный налог на прибыль		(460 512)	(922 796)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(11 515 650)	(37 464 382)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(4 507 861)	(4 596 659)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		2 363 309	1 404 615
Приобретение основных средств		(153 475)	(267 251)
Поступления от реализации основных средств		—	11 460
Приобретение прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток		—	(845 960)
Приобретение дочерней компании		(1 556 578)	—
Выбытие дочерней компании, за вычетом денежных средств дочерней компании		38 264	—
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(3 816 341)	(4 293 795)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение уставного капитала		2 500 000	—
Эмиссионный доход		2 500 000	—
Покупка собственных акций		(210 000)	—
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		15 000 000	1 958 389
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(2 319 590)	(1 125 058)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		17 470 410	833 331
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(105 634)	1 115 096
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2 032 785	(39 809 750)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		9 506 638	49 316 388
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	11 539 423	9 506 638

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


 Барилюк В.В.

 Маркова В.

Президент

Главный бухгалтер

6 апреля 2011

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Банковская Группа ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Группа») состоит из ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» и ООО «Золотой Запас».

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 24 октября 2001 года Банк был зарегистрирован как закрытое акционерное общество. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 1942 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту — «ЦБ РФ») 24 октября 2001 года, а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выдана 24 октября 2001 года). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 мая 2003 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве.

Юридический адрес Банка: Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1.

Фактическое место нахождения Банка: Москва, Новинский бульвар, д. 31.

Региональная сеть банка состоит из головного офиса и 24 отделений в Москве и Московской области, 6 филиалов и 14 отделений в Санкт-Петербурге, Новосибирске, Нижнем Новгороде, Ростове, Самаре, Перми и 4 операционных офиса в Кемерово, Краснодаре, Томске и Барнауле.

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

Компания ООО «Золотой Запас» (далее по тексту – «Дочерняя компания») является дочерней компанией Банка и включена в данную консолидированную финансовую отчетность. 13 апреля 2010 года 100% доля участия в ООО «Золотой Запас», принадлежавшая ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ», была продана внутри Группы Банку (50,1%) и третьей стороне (49,9%). Основным видом деятельности Дочерней компании является оптовая торговля драгоценными металлами и монетами.

Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» являлся 100% дочерней компанией Банка и включен в данную консолидированную финансовую отчетность за период с 12 августа по 22 декабря 2010 года (Примечания 4 и 16). Фонд осуществляет инвестиции в недвижимость.

Доля в ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ» (50,1%), принадлежавшая Банку по состоянию на 31 декабря 2009 года, была продана связанной стороне 13 октября 2010 года.

На 31 декабря акции Банка находились в собственности следующих акционеров:

Акционер	2010 г. %	2009 г. %
ГК «Банк Развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	99,16	98,94
Акции, выкупленные у акционеров	0,83	—
Прочие акционеры	0,01	1,06
	100	100

На 31 декабря 2010 года 99,16% акций в уставном капитале Банка находилось под контролем Российской Федерации (2009 г.: 98,94%).

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, оценивались по справедливой стоимости.

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

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

Усовершенствования МСФО

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

- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа осуществляла свою деятельность в одном операционном сегменте.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы.

Основа консолидации

Основа консолидации с 1 января 2010 г.

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Основа консолидации до 1 января 2010 г.

По сравнению с приведенными выше требованиями, которые применяются на перспективной основе, существуют следующие различия:

- ▶ Убытки, понесенные Группой, относились на неконтрольную долю участия, пока ее балансовая стоимость не уменьшалась до нуля. Последующие убытки относились на материнскую компанию, за исключением случаев, когда у держателей неконтрольной доли участия было обязательство в отношении покрытия убытков, имеющее обязательную силу.
- ▶ В случае потери контроля Группа учитывала оставшиеся инвестиции по пропорциональной доле в стоимости чистых активов на дату потери контроля.

Изменение в неконтрольной доле участия в дочерней компании в форме общества с ограниченной ответственностью признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если в соответствии с учредительными документами участники общества с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества путем отчуждения доли обществу независимо от согласия других участников или общества.

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

«Доходы первого дня»

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в данную категорию только в момент первоначального признания. Группа относит финансовые активы в данную категорию при первоначальном признании с учетом выполнения следующих критериев, при этом каждый финансовый инструмент рассматривается отдельно:

- ▶ признание финансового инструмента как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток устраняет или существенно снижает непоследовательность при оценке или признании («учетное несоответствие»), которая иначе возникла бы; или
- ▶ финансовый инструмент является частью группы финансовых активов, управление и оценка которых производится на базе справедливой стоимости в соответствии с инвестиционной стратегией или политикой по управлению рисками; или
- ▶ финансовый инструмент содержит один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, которые существенно меняют потоки денежных средств согласно договору.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток признаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по данным активам отражаются в категории «процентные доходы» с использованием метода эффективной процентной ставки, дивидендный доход при наличии права на его получение отражается в категории «прочие доходы».

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из двух вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке и другие модели оценки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

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

Аренда

i) *Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

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

ii) *Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения на уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

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

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Договоры финансовой гарантии**

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

	Годы
Здания и сооружения	50
Транспортные средства	5
Компьютеры	5
Офисное оборудование и мебель	5–7
Неотделимые улучшения арендованного имущества	Согласно сроку договора аренды
Прочее	5

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

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

Расходы на основное средство признаются в составе вложений капитального характера до момента, когда основное средство становится доступным для использования.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость отражается по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (где это необходимо). При наличии признаков возможного обесценения инвестиционной недвижимости Группа оценивает возмещаемую стоимость, которая является наибольшей из двух величин: стоимости от использования, с одной стороны, и справедливой стоимости актива за вычетом затрат по реализации – с другой. Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости списывается до ее возмещаемой стоимости через прибыль или убыток. Убыток от обесценения, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается, если впоследствии произошло изменение оценок, использованных при определении возмещаемой суммы актива. Амортизация зданий рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива. Срок полезного использования зданий и сооружений составляет 50 лет.

Полученный арендный доход отражается в составе прочих доходов.

Если владелец начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственных нужд, то она переходит в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится предполагаемой стоимостью основного средства для целей учета.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

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

Сегментная отчетность

В течение 2010 и 2009 годов Группа осуществляла свою деятельность в одном операционном сегменте – услуги корпоративным клиентам.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам.

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

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2010 и 2009 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,4769 руб. и 30,2442 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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

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

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа проводит оценку влияния изменения на будущие консолидированные финансовые отчетности.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 и 2010 годов Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Усовершенствования МСФО

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

- ▶ МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Так как поправка должна применяться с даты первоначального применения Группой МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет в отношении объединений бизнеса, учтенных в соответствии с новой редакцией МСФО (IFRS) 3, но до даты применения поправки. Группа полагает, что прочие поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- ▶ МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Дополнительные требования будут применяться в промежуточной отчетности Группы.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

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

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

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

В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

Группа использует субъективные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики, помимо учетных оценок, руководство также использует определенные суждения. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, включают следующие:

Консолидация

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы не включает в себя один фонд, несмотря на владение 100% его паев, поскольку данное владение не обеспечивает контроль над указанным фондом в результате заключения безотзывного опциона с третьей стороной о продаже 100% паев (Примечания 1 и 16).

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. В моделях по возможности используются только наблюдаемые данные, однако в отдельных случаях требуется формирование субъективных оценок. Изменения в допущениях, на которых основываются субъективные оценки, могут оказывать влияние на значения справедливой стоимости, отражаемые в учете.

Признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. МСФО (IAS) 39 содержит требование о первоначальном отражении финансовых инструментов по их справедливой стоимости. Для определения того, какие именно цены – рыночные или нерыночные – применялись при установлении цены сделки, используются суждения в том случае, если для таких сделок отсутствует активный рынок. Суждения выносятся на основании цен по аналогичным видам сделок с лицами из числа несвязанных сторон и анализа эффективных процентных ставок.

Резерв под обесценение кредитов

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

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Наличные денежные средства	1 629 077	1 351 032
Средства в Банке России	4 499 513	2 645 393
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	1 185 088	698 562
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	697 992	1 344 294
Корреспондентские ностро-счета в прочих банках	56	1 514 142
Процентные ссуды и депозиты в российских банках (до 90 дней)	3 354 790	1 844 787
Процентные ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР (до 90 дней)	—	61 702
Счета в прочих банках	1 704	8 828
Счета на фондовых биржах	171 203	37 898
Денежные средства и их эквиваленты	11 539 423	9 506 638

Процентные ссуды и депозиты в российских банках на 31 декабря 2010 года представляли собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые ставки от 0,35 до 3,50% (2009 г.: от 4 до 6,5%), и краткосрочные средства в долларах США, размещенные под годовую ставку 8% (2009 г.: 6%).

Процентные ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР на 31 декабря 2010 года отсутствовали (на 31 декабря 2009 года процентные ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР представляли собой краткосрочные средства в долларах США, размещенные под годовую ставку 0,02%).

Счета на фондовых биржах представляли собой денежные средства на счетах ММВБ.

В течение 2010 и 2009 годов Группа не осуществляла неденежные операции.

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Облигации российских предприятий и кредитных организаций	9 144 105	5 109 985
Облигации субъектов РФ	1 341 345	200 209
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	652 377	155 132
Корпоративные акции	417 408	—
Торговые ценные бумаги	11 555 235	5 465 326

Облигации российских предприятий и кредитных организаций на 31 декабря 2010 года представляли собой облигации в рублях со сроками погашения от 29 сентября 2011 года до 16 октября 2020 года, ставки купонов составляли от 5,87 до 16,75% годовых (2009 г.: со сроками погашения от 29 июня 2011 года до 10 октября 2019 года, ставки купонов составляли от 9,2 до 16,5% годовых).

На 31 декабря 2010 года облигации субъектов РФ были представлены облигациями Правительства Москвы, номинированными в рублях, со сроком погашения 5 сентября 2012 года и 11 июня 2022 года, ставка купона — 8% годовых (2009 г.: срок погашения 9 мая 2012 года, ставка купона — 8%) и облигациями администрации Нижегородской области, номинированными в рублях, со сроком погашения 2 декабря 2012 года и ставкой купона 13% годовых.

Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций на 31 декабря 2010 года представляли собой еврооблигации двух российских банков, номинированные в долларах США со сроками погашения 21 октября 2013 года и 25 сентября 2017 года и ставками купона 6,5 и 7,88% годовых (2009 г.: еврооблигации одного российского предприятия в долларах США со сроком погашения 19 апреля 2014 года и ставкой купона 9,25%).

Корпоративные акции представляли собой акции российских компаний.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Процентные кредиты и депозиты в российских кредитных организациях (свыше 90 дней)	760 290	741 392
Процентные кредиты и депозиты в кредитных организациях стран, не входящих в ОЭСР (свыше 90 дней)	513 577	—
Прочие средства	11 581	—
Процентные кредиты и депозиты в кредитных организациях стран ОЭСР (свыше 90 дней)	—	2 874 636
Средства в кредитных организациях	1 285 448	3 616 028

На 31 декабря 2010 года средства в сумме 760 290 тыс. руб., что составляло 59,14% от общего остатка средств в кредитных организациях (2009 г.: 741 392 тыс. руб. или 20,5% от общего остатка средств в кредитных организациях), были размещены на межбанковских депозитах в двух российских банках, процентные ставки составили 0,01% годовых (для средств в долларах США) и 10,75% годовых (для средств в российских рублях).

На 31 декабря 2010 года средства в сумме 513 577 тыс. руб., что составляло 39,95% от общего остатка средств в кредитных организациях, были размещены на межбанковских депозитах в двух банках стран, не входящих в ОЭСР, процентные ставки составили 6,79% годовых (для средств в долларах США) и 5% годовых (для средств в российских рублях).

8. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2010 г.			2009 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные контракты	2 581 318	16 213	—	1 952 474	—	3 204
Форварды и свопы – внутренние контракты	2 724 755	17 454	—	3 684 177	—	567
Контракты по ценным бумагам	367 673	719 211	—	683 675	276 316	—
Итого производные активы/обязательства	5 673 746	752 878	—	6 320 326	276 316	3 771

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 31 декабря 2010 года Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Свопы**

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на основании условных сумм.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов контракты по ценным бумагам представлены форвардным контрактом на продажу паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА» (Примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые обязательства на сумму 3 771 тыс. руб. отражены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

9. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

В феврале 2009 года Банк заключил договор на покупку 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА», справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 367 673 тыс. руб. (2009 г.: 683 675 тыс. руб.).

Одновременно Банк заключил форвардный договор на продажу 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА» покупателю, не связанному с первоначальным продавцом, не позднее 6 февраля 2011 года по договорной цене в зависимости от расчетной стоимости инвестиционного пая, но не ниже цены приобретения, с годовой доходностью 15%. Справедливая стоимость соответствующего форвардного контракта, отраженного в составе активов как производный финансовый инструмент, по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 719 211 тыс. руб. (2009 г.: 276 316 тыс. руб.) (Примечание 8).

Вложения в паи признаются в составе прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток, в целях устранения «учетного несоответствия», которое иначе возникло бы.

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Коммерческое кредитование	64 592 602	39 763 909
Кредитование предприятий малого бизнеса	9 751 654	1 908 937
Векселя	1 554 305	2 746 374
Ипотечное кредитование	1 201 898	1 279 226
Проектное финансирование	407 344	171 128
Потребительское кредитование	71 566	93 244
Прочие корпоративные кредиты	33 380	50 000
Итого кредиты клиентам	77 612 749	46 012 818
За вычетом резерва под обесценение	(1 624 573)	(1 116 595)
Кредиты клиентам	75 988 176	44 896 223

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)*Резерв под обесценение кредитов клиентам*

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование 2010 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2010 г.	Векселя 2010 г.	Ипотечное кредитование 2010 г.	Проектное финансирование 2010 г.	Потребительское кредитование 2010 г.	Прочие корпоративные кредиты 2010 г.	Итого 2010 г.
На 1 января 2010 г.	562 213	31 629	7 141	481 349	1 403	32 720	140	1 116 595
Создание (восстановление) за год	311 584	230 080	(3 100)	(37 361)	639	7 439	(46)	509 235
Списанные суммы	—	—	—	(1 257)	—	—	—	(1 257)
На 31 декабря 2010 г.	873 797	261 709	4 041	442 731	2 042	40 159	94	1 624 573
Обесценение на индивидуальной основе	—	89 265	—	—	—	—	—	89 265
Обесценение на совокупной основе	873 797	172 444	4 041	442 731	2 042	40 159	94	1 535 308
	873 797	261 709	4 041	442 731	2 042	40 159	94	1 624 573
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	—	126 126	—	—	—	—	—	126 126

	Коммерческое кредитование 2009 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2009 г.	Векселя 2009 г.	Ипотечное кредитование 2009 г.	Проектное финансирование 2009 г.	Потребительское кредитование 2009 г.	Прочие корпоративные кредиты 2009 г.	Итого 2009 г.
На 1 января 2009 г.	235 943	22 069	—	128 626	—	25 333	—	411 971
Расходы за год	326 270	15 727	7 141	352 723	1 403	7 387	140	710 791
Списанные суммы	—	(6167)	—	—	—	—	—	(6 167)
На 31 декабря 2009 г.	562 213	31 629	7 141	481 349	1 403	32 720	140	1 116 595
Обесценение на индивидуальной основе	2 915	2 700	—	—	—	—	—	5 615
Обесценение на совокупной основе	559 298	28 929	7 141	481 349	1 403	32 720	140	1 110 980
	562 213	31 629	7 141	481 349	1 403	32 720	140	1 116 595
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	61 494	203 009	—	—	—	—	—	264 503

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили 2 001 тыс. руб. (2009 г.: 12 809 тыс. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые на 31 декабря 2010 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 62 659 тыс. руб. (2009 г.: 732 741 тыс. руб.). Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При кредитовании юридических лиц – залог объектов недвижимости, запасов, прав требования, товаров в обороте, ценных бумаг и поручительства;
- ▶ При кредитовании физических лиц (потребительское, ипотечное кредитование) – залог объектов недвижимости, поручительства.

Руководство Группы осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

С целью реализации обеспечения по предоставленным кредитам Группа проводит работу с профессиональными участниками рынка недвижимости (риэлтерскими компаниями, оценочными компаниями и т.д.). Принятые при оценке обеспечения в форме недвижимого имущества дисконты, а также соотношения величины залога к сумме кредита позволят Группе при реализации обеспечения рассчитывать на полное покрытие обязательств заемщика.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2010 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 26 733 428 тыс. руб. (34,44% от совокупного кредитного портфеля) (2009 г.: 24 546 924 тыс. руб. (53,35% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 356 495 тыс. руб. (2009 г.: 245 405 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2010 г.	2009 г.
Частные компании	67 110 567	35 455 645
Государственные компании	9 116 094	7 702 089
Физические лица	1 273 464	1 372 470
Региональные органы власти	67 120	1 482 614
Прочие	45 504	—
	77 612 749	46 012 818

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2010 г.	2009 г.
Предприятия торговли	23 421 689	6 091 002
Строительство и реконструкция	10 590 402	7 951 712
Деятельность с недвижимым имуществом и аренда	8 865 608	2 205 100
Электроэнергетика	7 751 915	11 380 354
Финансовая деятельность	6 904 536	2 490 665
Нефтегазовая отрасль	6 031 239	850 000
Промышленное производство, включая машиностроение	5 635 516	5 673 601
Телекоммуникации и связь	2 948 424	3 996 538
Физические лица	1 273 464	1 372 470
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	979 482	451 954
Металлургия	439 635	—
Добывающая промышленность	167 000	371 128
Региональные органы власти	67 120	1 482 614
Прочее	2 536 719	1 695 680
	77 612 749	46 012 818

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Корпоративные акции	4 640 653	407 236
Векселя российских кредитных организаций	2 686 665	2 165 528
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	164 066	377 503
Прочие	45 000	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 536 384	2 950 267

Корпоративные акции на 31 декабря 2010 и 2009 годов представляли собой некотируемые акции российских компаний. На акции одного эмитента приходилось 75,84% всех вложений в корпоративные акции или 3 519 380 тыс. руб. (2009 г.: 99,29% всех вложений или 404 351 тыс. рублей).

Векселя российских кредитных организаций на 31 декабря 2010 года представляли собой векселя трех российских банков в рублях со сроками погашения от 24 января 2011 года до 23 сентября 2011 года и доходностью от 6,5 до 14% годовых; одного российского банка в евро со сроком погашения 19 января 2011 года и процентной ставкой 8% годовых (2009 г.: четырех российских банков в рублях со сроками погашения от 7 марта 2010 года до 26 июля 2010 года и доходностью от 8,20 до 12% годовых; одного российского банка в евро со сроком погашения 19 января 2010 года и процентной ставкой 10% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в составе векселей российских кредитных организаций максимальная сумма вложений, приходящаяся на одного эмитента, составляла 1 584 001 тыс. руб. или 58,95% от общей суммы приобретенных векселей (2009 г.: максимальная сумма вложений, приходящаяся на одного эмитента, — 568 647 тыс. руб. или 26,26% от общей суммы приобретенных векселей).

Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций на 31 декабря 2010 года представляли собой еврооблигации одного эмитента в долларах США со сроком погашения 20 марта 2012 года, ставка купона составляет 6,13% годовых (2009 г.: еврооблигации трех эмитентов в долларах США со сроками погашения от 26 ноября 2010 года до 19 апреля 2014 года, ставки купонов составляют от 6,8 до 8% годовых, и одного эмитента в евро со сроком погашения 15 февраля 2016 года, ставка купона составляет 4,25% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в размере 45 000 тыс. руб., представляли собой инвестиции в уставный капитал российской строительной компании в размере 6,7% долей.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года корпоративные акции в сумме 47 840 тыс. руб. и 2 885 тыс. руб. соответственно, учитывались по себестоимости, так как справедливая стоимость ценных бумаг не могла быть определена с достаточной степенью достоверности.

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земельные участки	Здания и сооружения	Вложения капитального характера	Транспортные средства	Компьютеры	Офисное оборудование и мебель	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	169 232	1 359 107	156 929	10 588	18 441	209 407	192 546	5 686	2 121 936
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	169 232	1 409 215	156 929	58 139	46 487	575 656	489 248	22 606	2 927 512
Поступления	–	41 514	14 421	7 118	9 643	63 953	15 056	1 770	153 475
Перевод в/из категории «инвестиционная недвижимость»	–	(142 580)	–	–	–	–	–	–	(142 580)
Перевод между категориями	–	87 342	(111 442)	805	1326	14 863	7 106	–	–
Выбытие	–	–	–	(3 265)	(4 139)	(33 128)	(79 903)	(1 913)	(122 348)
Остаток на конец года	169 232	1 395 491	59 908	62 797	53 317	621 344	431 507	22 463	2 816 059
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	–	50 108	–	47 551	28 046	366 249	296 702	16 920	805 576
Амортизационные отчисления	–	29 480	–	5 916	7 112	74 358	48 330	3 769	168 965
Амортизация основных средств, переведенных в/из категории «инвестиционная недвижимость»	–	(3 437)	–	–	–	–	–	–	(3 437)
Выбытие	–	–	–	(3 204)	(3 027)	(24 703)	(56 162)	(1 627)	(88 723)
Остаток на конец года	–	76 151	–	50 263	32 131	415 904	288 870	19 062	882 381
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	169 232	1 319 340	59 908	12 534	21 186	205 440	142 637	3 401	1 933 678

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

	Земельные участки	Здания и сооружения	Вложения капитального характера	Транспортные средства	Компьютеры	Офисное оборудование и мебель	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	169 232	1 081 525	75 202	23 586	21 654	285 953	320 238	8 515	1 985 905
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	169 232	1 107 042	75 202	83 112	49 277	603 755	629 389	22 581	2 739 590
Поступления	–	267 689	118 339	36	3 785	18 021	678	2 402	410 950
Перевод из категории «инвестиционная недвижимость»	–	33 678	–	–	–	–	–	–	33 678
Перевод между категориями	–	806	(36 612)	–	498	3 404	31 727	177	–
Выбытие	–	–	–	(25 009)	(7 073)	(49 524)	(172 546)	(2 554)	(256 706)
Остаток на конец года	169 232	1 409 215	156 929	58 139	46 487	575 656	489 248	22 606	2 927 512
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	–	25 517	–	59 526	27 623	317 802	309 151	14 066	753 685
Амортизационные отчисления	–	23 703	–	9 427	7 250	85 198	65 537	5 035	196 150
Амортизация основных средств, переведенных из категории «инвестиционная недвижимость»	–	888	–	–	–	–	–	–	888
Выбытие	–	–	–	(21 402)	(6 827)	(36 751)	(77 986)	(2 181)	(145 147)
Остаток на конец года	–	50 108	–	47 551	28 046	366 249	296 702	16 920	805 576
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	169 232	1 359 107	156 929	10 588	18 441	209 407	192 546	5 686	2 121 936

На 31 декабря 2010 года первоначальная стоимость основных средств, полностью амортизированных, но используемых Группой в своей деятельности, составляет 229 965 тыс. руб. (2009 г.: 209 030 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

13. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы представляет собой офисные помещения, сдаваемые в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости приведена ниже:

	2010 г.	2009 г.
Остаточная стоимость на 1 января	2 896	35 727
<i>Первоначальная стоимость</i>		
Остаток на начало года	3 012	36 690
Перевод из основных средств	145 592	—
Перевод в основные средства	(3 012)	(33 678)
Остаток на конец года	145 592	3 012
<i>Накопленная амортизация</i>		
Остаток на начало года	116	963
Амортизационные отчисления	—	41
Амортизационные отчисления по помещениям, переведенным из основных средств	3 553	—
Амортизационные отчисления по помещениям, переведенным в основные средства	(116)	(888)
Остаток на конец года	3 553	116
Остаточная стоимость на 31 декабря	142 039	2 896
Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках:		
- арендный доход	7 104	1 977

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, определенная независимым оценщиком, составила 275 082 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости не отличалась существенно от балансовой стоимости.

Не существует никаких ограничений в отношении реализации инвестиционной недвижимости или получения прибыли и выручки от реализации.

Далее представлены минимальные суммы арендных платежей с учетом НДС, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа является арендодателем:

	2010 г.	2009 г.
Менее 1 года	12 342	189
От 1 года до 5 лет	6 051	—
Арендные платежи к получению	18 393	189

14. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2010 г.	2009 г.
Расход по налогу - текущая часть	481 144	396 938
Расход/(экономия) по отложенному налогу - возникновение и уменьшение временных разниц	213 886	(269 046)
За вычетом: отложенного налога, признанного в прочем совокупном доходе	(502 985)	47 116
Расход по налогу на прибыль	192 045	175 008

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

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

	2010 г.	2009 г.
Чистые нереализованные доходы / (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(455 869)	47 116
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	6 326	–
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках (обесценение)	(53 442)	–
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(502 985)	47 116

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2010 и 2009 годах. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в 2010 и 2009 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 9% и 15% для платежей в бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2010 г.	2009 г.
Прибыль до налогообложения	868 545	602 021
Ставка налога, установленная законодательством	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль по ставке, установленной законодательством	173 709	120 404
Прибыль по государственным ценным бумагам, необлагаемая налогом или облагаемая налогом по другим ставкам	(10 797)	–
Прибыль дочерних компаний, облагаемая налогом по другим ставкам	–	46
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- прочие налоги и сборы	7 746	7 390
- арендные расходы	4 422	422
- выбытие неотделимых улучшений арендованных основных средств	3 062	15 168
- юридические и консультационные услуги	2 257	3 344
- штрафы, пени, неустойки	2 240	–
- расходы по оплате труда	2 218	3 420
- списание материальных запасов	1 583	1 335
- содержание помещений и оборудования	1 409	1 523
- амортизационные отчисления	1 309	4 965
- благотворительность	905	815
- материальная помощь	532	343
- компенсации сотрудникам	–	11 111
- прочие расходы	1 557	4 722
Изменение в неконтрольной доле участия в дочерней компании в форме общества с ограниченной ответственностью	(107)	–
Расход по налогу на прибыль	192 045	175 008

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2010 г.
	2008 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2009 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Оценка ценных бумаг и прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	—	39 316	—	39 316	80 110	—	119 426
Кредиты клиентам	—	26 129	—	26 129	27 338	—	53 467
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	47 116	47 116	901	(47 116)	901
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	—	—	—	61 025	—	61 025
Основные средства	24 383	(15 638)	—	8 745	2 185	—	10 930
Прочие активы	—	8 737	—	8 737	27 431	—	36 168
Резервы по прочим активам и прочим потерям	—	5 082	—	5 082	3 649	—	8 731
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 081	(1 629)	—	17 452	(17 452)	—	—
Прочие обязательства	12 191	(63)	—	12 128	9 156	—	21 284
Отложенные налоговые активы	55 655	61 934	47 116	164 705	194 343	(47 116)	311 932
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Производные финансовые активы	—	55 263	—	55 263	96 729	—	151 992
Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	455 869	455 869
Прочие активы	1 138	326	—	1 464	(1 464)	—	—
Резервы под обесценение кредитов	435 574	(215 585)	—	219 989	(193 848)	—	26 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	3 827	—	3 827
Отложенное налоговое обязательство	436 712	(159 996)	—	276 716	(94 756)	455 869	637 829
Чистые активы по отложенному налогу	—	1 481	—	1 481	(1 481)	—	—
Чистые обязательства по отложенному налогу	381 057	(220 449)	(47 116)	113 492	(290 580)	502 985	325 897

15. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Гарантии и аккредитивы	Итого
На 31 декабря 2008 г.	326 417	35 570	361 987
Восстановление резерва	(90 642)	(35 570)	(126 212)
Списание	(210 364)	—	(210 364)
На 31 декабря 2009 г.	25 411	—	25 411
Создание резерва	12 179	7 887	20 066
Списание	(1 823)	—	(1 823)
На 31 декабря 2010 г.	35 767	7 887	43 654

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под гарантии и аккредитивы отражаются в составе прочих обязательств.

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Требования от продажи дочерней компании	1 400 000	–
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	685 616	186 962
Расчеты по брокерским операциям	31 527	7
Требования по получению комиссий	28 171	17 117
Драгоценные металлы	15 761	8 967
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	7 807	6 732
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	7 084	5 810
Предоплата по операционным налогам	3 090	5 141
Инвестиции в уставный капитал прочих организаций	–	45 000
Прочее	29 370	12 285
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 15)	(35 767)	(25 411)
Прочие активы	2 172 659	262 610

По состоянию на 31 декабря 2010 года требования от продажи дочерней компании представляют собой требования по опционному договору на продажу паев Закрытого паевого инвестиционного фонда прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» на сумму 1 400 000 тыс.руб. (Примечания 1 и 4).

Драгоценные металлы представлены драгоценными монетами, приобретенными Дочерней компанией.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Доходы будущих периодов	228 167	15 687
Расчеты с персоналом	80 805	19 552
Задолженность по операционным налогам	32 540	28 299
Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям, аккредитивам	30 752	3 108
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	13 828	7 532
Резервы	7 887	–
Полученный НДС	175	3 106
Обязательства по оплате по договорам покупки недвижимости	–	61 862
Прочее	9 002	12 250
Прочие обязательства	403 156	151 396

По состоянию на 31 декабря 2010 года доходы будущих периодов включают в себя разницу между ценой сделки по приобретению 16,32% акций ОАО «Национальный торговый банк» и стоимостью инвестиций, определенной на основании модели, в сумме 209 300 тыс. руб. Отложенная прибыль от первоначального признания будет признана в консолидированном отчете о прибылях и убытках в будущем в результате объединения бизнеса (Примечание 30).

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Корреспондентские лоро-счета российских кредитных организаций	4 329 134	1 254 159
Корреспондентские лоро-счета прочих кредитных организаций	27 814	4 206
Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	8 253 980	2 262 214
Ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР	8	–
Ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций	–	84 805
Средства кредитных организаций	12 610 936	3 605 384

На 31 декабря 2010 года ссуды и прочие средства российских кредитных организаций представляли собой средства в рублях, долларах США и евро, размещенные под годовые ставки от 1 до 8,5% для депозитов в рублях (2009 г.: от 4 до 9,5%), от 3,48 до 6% для депозитов в долларах США (2009 г.: от 4 до 6,55%), 3,89% для депозитов в евро (2009 г.: 4%).

Ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций на 31 декабря 2009 года представляли собой средства в долларах США, размещенные под годовые ставки от 3,25 до 7,89%.

(в тысячах российских рублей)

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Срочные депозиты	39 745 143	34 310 445
Текущие счета	8 252 720	6 388 912
Средства клиентов	47 997 863	40 699 357
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	2 048 662	–

На 31 декабря 2010 года средства клиентов в размере 17 191 398 тыс. руб. (35,82% от общего остатка средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2009 г.: 18 566 399 тыс. руб. или 45,62% от общего остатка средств клиентов).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 18 649 747 тыс. руб. (2009 г.: 14 382 094 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2010 г.	2009 г.
Частные компании	19 944 883	19 963 301
Физические лица	19 883 244	15 370 108
Государственные и бюджетные организации	8 169 736	5 365 948
Средства клиентов	47 997 863	40 699 357

Ниже приведена расшифровка счетов десяти крупнейших клиентов по отраслям:

	2010 г.	2009 г.
Металлургия	4 715 319	7 342 798
Инвестиционная и финансовая деятельность	3 205 062	3 888 572
Нефтегазовая промышленность	3 060 387	4 685 130
Государственное управление	2 500 622	–
Строительство и реконструкция	1 400 923	1 328 970
Торговля	1 309 085	–
Сельское хозяйство	1 000 000	–
Физические лица	–	874 502
Производство, включая машиностроение	–	446 427
Средства клиентов	17 191 398	18 566 399

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Выпущенные облигации	15 365 932	2 039 984
Векселя	10 881 179	4 897 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 247 111	6 937 157

На 31 декабря 2010 года выпущенные Банком векселя были номинированы в рублях со сроком погашения с января 2011 г. по декабрь 2013 г. (2009 г.: с января 2010 г. по декабрь 2010 г.), процентные ставки составляли от 3,5 до 8,45% годовых (2009 г.: от 8,75 до 17%), в долларах США со сроком погашения с января 2011 г. по март 2012 г. (2009 г.: с марта 2010 г. по июль 2011 г.), процентные ставки составляли от 2,75 до 7% годовых (2009 г.: от 3,7 до 6,35%), и в евро со сроком погашения с марта 2011 г. по июль 2013 г. (2009 г.: с марта 2011 г. по январь 2012 г.), процентные ставки составляли от 3,05 до 6,8% годовых (2009 г.: от 3,7 до 6,8%).

(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Биржевое размещение облигаций серии БО-1 состоялось 16 февраля 2010 года. Объем размещенных облигаций составил 5 млрд. руб. Ставки первого и второго купонов установлены в размере 9,25% годовых. Периодичность выплаты купона – раз в полгода. Структурой выпуска облигаций предусмотрена годовая оферта по цене 100% от номинала. Срок размещения – 3 года.

Биржевое размещение облигаций серии БО-2 состоялось 22 июля 2010 года. Объем размещенных облигаций составил 5 млрд.руб. Ставка первого, второго и третьего купонов установлена в размере 8,1% годовых. Периодичность выплаты купона – раз в полгода. Структурой выпуска облигаций предусмотрена 1,5-годовая оферта по цене 100% от номинала. Срок размещения – 3 года.

Биржевое размещение облигаций серий БО-3 и БО-5 состоялось 8 декабря 2010 года. Объем размещенных облигаций составил 3 и 2 млрд. руб. соответственно. Ставки первого, второго и третьего купонов для обоих выпусков установлены в размере 8,1% годовых. Периодичность выплаты купона для обоих выпусков – раз в полгода. Структурой выпусков облигаций предусмотрена 1,5-годовая оферта по цене 100% от номинала. Срок размещения – 3 года.

Банк полностью погасил выпуск процентных документарных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 01 в объеме 2 млрд. руб. по номинальной стоимости 16 марта 2010 года, а также выплатил доход по шестому купонному периоду в размере 90 240 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года собственные векселя Группы на сумму 757 484 тыс.руб. удерживались в качестве обеспечения по выданным гарантиям (2009 г.: 154 526 тыс.руб.).

20. Капитал

На 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает следующие компоненты:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2009 года	201 688 620	10 084 431	8 119 317	18 203 748
Увеличение уставного капитала	50 000 000	2 500 000	—	2 500 000
На 31 декабря 2010 года	<u>251 688 620</u>	<u>12 584 431</u>	<u>8 119 317</u>	<u>20 703 748</u>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать дивиденды, получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

В январе 2010 года акционеры Банка одобрили решение о дополнительной эмиссии 50 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 руб. за акцию. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 5 000 000 тыс. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 апреля 2010 года.

В декабре 2010 года Банк выкупил собственные обыкновенные акции в количестве 2 100 000 штук номинальной стоимостью 105 000 тыс. руб. по цене 210 000 тыс. руб.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2010 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 1 116 386 тыс. руб. (2009 г.: 1 140 418 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

20. Капитал (продолжение)**Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованный доход/(расход) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Переоценка валютных статей</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2008 г.	–	–	–
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(235 578)	–	(235 578)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	47 116	–	47 116
Переоценка валютных статей	–	96	96
На 31 декабря 2009 г.	(188 462)	96	(188 366)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 279 343	–	2 279 343
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках (обесценение)	267 208	–	267 208
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(31 630)	–	(31 630)
Налоговый эффект от чистых изменений по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(502 985)	–	(502 985)
Переоценка валютных статей	–	(96)	(96)
На 31 декабря 2010 г.	1 823 474	–	1 823 474

Характер и назначение прочих фондов*Нереализованный доход/(расход) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Переоценка валютных статей

Фонд переоценки валютных статей используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних компаний.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд Банка сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РПБУ, и составляет 3 230 392 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Группы погасить задолженность перед Группой. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	17 091 550	6 496 765
Гарантии	2 210 280	399 310
Аккредитивы	2 155 453	86 194
	21 457 283	6 982 269
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	540 296	574 584
От 1 года до 5 лет	375 871	1 169 313
Более 5 лет	28 636	52 135
	944 803	1 796 032
Обязательства по капитальным затратам		
	549 608	26 276
	1 494 411	1 822 308
За вычетом: резервов (Примечание 15)	(7 887)	—
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	22 943 807	8 804 577
За вычетом: денежных средств и векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечания 18 и 19)	(2 806 146)	(154 526)
Договорные и условные обязательства	20 137 661	8 650 051

На 31 декабря 2010 года объекты недвижимости, арендуемые Группой и переданные в субаренду третьим сторонам, отсутствовали (2009 г.: совокупные будущие минимальные субарендные платежи по нерасторжимым договорам операционной субаренды, подлежащие получению Группой, составляли 432 тыс. руб.). В 2010 году учтенные Группой расходы по аренде и доходы от субаренды составили 10 667 тыс. руб. и 4 442 тыс. руб. соответственно (2009 г.: 1 543 тыс. руб. и 979 тыс. руб. соответственно).

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений.

В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Комиссии за открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	243 221	221 855
Выполнение функций валютного контроля	27 307	25 102
Комиссии по выданным гарантиям	70 545	24 391
Андеррайтинг	6 115	1 790
Прочее	8 535	6 663
Комиссионные доходы	355 723	279 801
Комиссии за ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	31 770	27 281
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	17 441	19 383
Комиссии по операциям с ценными бумагами	10 730	2 361
Комиссия по операциям с банковскими картами	5 309	—
Комиссии по банкнотным сделкам	3 696	5 358
Комиссия за услуги депозитариев и регистраторов	3 342	680
Комиссии за инкассацию	1 871	2 278
Комиссии за клиринговое обслуживание	1 125	3 998
Комиссии за проведение операций на бирже	510	5 938
Прочее	5 293	370
Комиссионные расходы	81 087	67 647
Чистые комиссионные доходы	274 636	212 154

(в тысячах российских рублей)

23. Прочие доходы

	2010 г.	2009 г.
Доходы от продажи кредитов	109 734	90 208
Доход от сдачи в аренду сейфовых ячеек	27 146	27 884
Штрафы, пени полученные	13 272	20 449
Доходы от реализации монет	12 097	—
Доходы от сдачи имущества в аренду	7 104	1 977
Доходы от субаренды	4 442	979
Доходы от выбытия основных средств	171	4 132
Доходы от предоставления услуг по организации финансирования	—	12 879
Прочее	7 892	2 665
Итого прочие доходы	181 858	161 173

24. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также административные и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и премии	1 212 514	852 259
Отчисления на социальное обеспечение	135 065	121 971
Компенсации сотрудникам	765	62 195
Прочее	7 786	3 460
Итого расходы на персонал	1 356 130	1 039 885
Реклама и маркетинг	208 256	104 515
Охранные услуги	103 176	101 712
Страхование	78 597	71 022
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	70 305	70 465
Офисные принадлежности	56 635	44 114
Информационно-технические услуги	40 794	39 187
Амортизация нематериальных активов	31 143	24 827
Аудит и консультационные услуги	29 523	24 586
Штрафы, пени, неустойки за досрочное расторжение договоров по хозяйственным операциям	10 791	21 499
Командировочные и сопутствующие расходы	10 062	7 148
Юридические услуги	6 023	5 788
Услуги рейтинговых агентств	5 839	3 498
Благотворительность	4 525	4 075
Представительские расходы	3 515	2 488
Расходы по перевозке и транспортировке	3 076	2 424
Экспертно-оценочные услуги	825	211
Прочее	37 496	18 890
Итого административные и прочие операционные расходы	700 581	546 449

25. Управление рисками**Введение**

Управление рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и деятельности компаний и имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и устойчивой рентабельности Группы. Целью системы управления рисками является защита интересов акционеров и клиентов Группы от финансовых потерь путем минимизации рисков. Данная цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки и мониторинга рисков, установления лимитов на объем и структуру принимаемых Группой рисков и других мер внутреннего контроля. В Группе функционирует система полномочий по принятию решений, которая подразумевает распределение функций в области управления рисками, делегирование полномочий, закрепление за отдельными подразделениями контрольных функций.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Такие риски ведения деятельности, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли, контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

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

Совет директоров

Совет директоров Банка отвечает за общий подход к управлению рисками, утверждение принципов управления рисками, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, соответствующего масштабам и условиям деятельности Группы. К компетенции Совета директоров также относятся одобрение существенных сделок, принятие решений об участии Банка в других организациях, а также принятие мер, способствующих выполнению рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля.

Правление

Контроль за процессом управления рисками в Банке осуществляет Правление, в компетенцию которого входят утверждение документов Банка по управлению рисками, координация работы подразделений, распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка по конкретным направлениям процесса управления рисками и внутреннего контроля.

Общую ответственность за определение рисков дочерней компании Банка и контроль за ними несет Правление дочерней компании.

Комитеты по рискам

В Банке действуют следующие Комитеты, контролирующие вопросы в области управления рисками: Большой кредитный комитет (БКК), Финансовый комитет (ФК) и Малые кредитные комитеты филиалов (МКК). Деятельность коллегиальных органов и принимаемые ими решения подвержены контролю со стороны Совета директоров Банка, Правления Банка, а также Службы внутреннего контроля в соответствии с их полномочиями.

БКК осуществляет контроль за реализацией единой кредитной политики Банка при осуществлении кредитных операций с юридическими лицами (за исключением банков) и физическими лицами, рассматривает и утверждает лимиты риска, принимаемые Банком по кредитным сделкам, административные лимиты и полномочия должностных лиц Банка.

ФК контролирует вопросы в области управления рисками, связанными с деятельностью Банка на финансовых рынках, утверждает лимиты на вложения в ценные бумаги, на операции с банками-контрагентами и другими финансовыми организациями, контролирует вопросы по управлению активами и обязательствами Банка, а также рассматривает прочие вопросы, затрагивающие реализацию финансовой политики Банка.

МКК является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом филиала. В задачи Малого кредитного комитета входит анализ кредитных портфелей филиала, рассмотрение заявок клиентов - юридических и физических лиц на предоставление кредитов, гарантий и операций с векселями в рамках лимитов самостоятельного кредитования.

Управление рисками и контроль рисков

Основным подразделением, ответственным за реализацию принципов и политики управления рисками, является Управление анализа рисков (УАР). УАР является самостоятельным структурным подразделением, вследствие чего обеспечивается независимость процесса контроля за рисками. В обязанности УАР входит разработка документов по управлению рисками, внедрение и проведение процедур идентификации, анализа, оценки, ограничения и мониторинга рисков, оценка риска новых продуктов и структурированных сделок, формирование предложений по лимитам на объем и структуру принимаемых Группой рисков, а также осуществление анализа и мониторинга принятых рисков и подготовка отчетности о принятых рисках.

Помимо УАР отдельные функции по анализу и контролю рисков находятся в компетенции Управления кредитной администрации и регионального кредитования (УКАиРК) и Управления кредитования физических лиц (УКФЛ) в части рисков кредитования заемщиков, Управления ликвидностью и ресурсами (УЛР) в части риска ликвидности.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Управление ликвидностью и ресурсами

Управление ликвидностью и ресурсами отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. УЛР также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет проверку процессов управления рисками не реже одного раза в год. СВК проверяет как достаточность процедур управления рисками, так и выполнение этих процедур подразделениями и сотрудниками Банка. СВК представляет результаты проведенных проверок, выводы и рекомендации руководству Банка, а также осуществляет контроль за устранением подразделениями и сотрудниками Банка выявленных в ходе проверок нарушений и недостатков.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Уровень рисков, которые Банк готов принять, отражается, главным образом, в установлении лимитов на проводимые Банком операции. В банке действует многоуровневая система лимитов, включающая как структурные лимиты на операции с определенным видом финансовых активов, ограничивающие объем вложений и максимальный уровень потерь, так и лимиты на контрагентов и группы связанных заемщиков. Данная система позволяет ограничить финансовые риски и минимизировать уровень непредвиденных потерь.

Контроль за уровнем рисков осуществляется в ходе постоянного процесса мониторинга. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. На периодической основе осуществляется анализ изменений макроэкономических показателей, в том числе тенденций на фондовом и денежном рынках. В отношении лимитов на контрагентов мониторинг включает в себя как периодический анализ финансового состояния, так и постоянный анализ информационного окружения контрагента. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация о рисках в разрезе их видов, групп заемщиков, отраслей и прочих критериев, о структуре текущей платежной позиции Банка, ожидаемых денежных потоках и прогнозе состояния ликвидности представляются акционерам и руководству Банка, коллегиальным органам и руководителям подразделений с целью контроля текущего уровня рисков.

Снижение риска

Банк активно использует обеспечение для снижения кредитного риска, при этом большое внимание уделяется анализу качества обеспечения, его надежности и ликвидности.

Чрезмерные концентрации риска

В целях ограничения концентрации риска, которая может оказать существенное негативное влияние на финансовую стабильность Группы, политика и процедуры Группы направлены на поддержание диверсифицированного портфеля как в разрезе финансовых инструментов и отраслей, так и групп связанных заемщиков и контрагентов.

Банк ограничивает концентрации риска как на группы юридически связанных заемщиков и контрагентов, так и на группы контрагентов, деятельность которых взаимозависима или ведется в одном регионе.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

Руководство Банка полагает, что Дочерняя компания подвержена кредитному риску в незначительной степени, поскольку объем ее деятельности, связанной с кредитным риском, является минимальным.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	Примечания	Максимальный размер риска 2010 г.	Максимальный размер риска 2009 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	9 910 346	8 155 606
Торговые ценные бумаги (исключая корпоративные акции)	6	11 137 827	5 465 326
Средства в кредитных организациях	7	1 285 448	3 616 028
Производные финансовые активы	8	752 878	276 316
Кредиты клиентам	10	75 988 176	44 896 223
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (исключая корпоративные акции)	11	2 850 731	2 543 031
Прочие активы	16	2 127 718	193 926
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства (без учета покрытых аккредитивов)	21	19 301 830	6 982 269
Общий размер кредитного риска		123 354 954	72 128 725

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 10.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже кредиты кредитным организациям и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному рейтинговым агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные					Итого 2010 г.
		Высокий рейтинг 2010 г.	Стандарт- ный рейтинг 2010 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2010 г.	Просрочен- ные, но не обесценен- ные 2010 г.	Индивиду- ально обесце- ненные 2010 г.	
Средства в кредитных организациях	7	1 285 448	–	–	–	–	1 285 448
Кредиты клиентам	10						
Коммерческое кредитование		21 005 860	39 751 488	3 667 896	167 358	–	64 592 602
Кредитование предприятий малого бизнеса		2 039 695	7 209 792	299 747	76 294	126 126	9 751 654
Векселя		–	–	1 554 305	–	–	1 554 305
Ипотечное кредитование		373 735	319 930	105 365	402 868	–	1 201 898
Проектное финансирование		–	407 344	–	–	–	407 344
Потребительское кредитование		–	32 259	–	39 307	–	71 566
Прочие корпоративные кредиты		–	33 380	–	–	–	33 380
Итого кредиты клиентам		23 419 290	47 754 193	5 627 313	685 827	126 126	77 612 749
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	1 748 067	1 102 664	–	–	–	2 850 731
Итого		26 452 805	48 856 857	5 627 313	685 827	126 126	81 748 928

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные					Итого 2009 г.
		Высокий рейтинг 2009 г.	Стандарт- ный рейтинг 2009 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2009 г.	Просрочен- ные, но не обесценен- ные 2009 г.	Индивиду- ально обесценен- ные 2009 г.	
Средства в кредитных организациях	7	3 616 028	–	–	–	–	3 616 028
Кредиты клиентам	10						
Коммерческое кредитование		5 831 314	29 603 622	4 107 288	160 191	61 494	39 763 909
Кредитование предприятий малого бизнеса		326 887	1 356 361	17 539	5 141	203 009	1 908 937
Векселя		2 746 374	–	–	–	–	2 746 374
Ипотечное кредитование		609 041	214 317	26 271	429 597	–	1 279 226
Проектное финансирование		–	171 128	–	–	–	171 128
Потребительское кредитование		23 431	30 310	2 541	36 962	–	93 244
Прочие корпоративные кредиты		–	50 000	–	–	–	50 000
Итого кредиты клиентам		9 537 047	31 425 738	4 153 639	631 891	264 503	46 012 818
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	1 288 487	1 254 544	–	–	–	2 543 031
Итого		14 441 562	32 680 282	4 153 639	631 891	264 503	52 171 877

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

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

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	<i>Менее 30 дней 2010 г.</i>	<i>31 - 60 дней 2010 г.</i>	<i>61 - 90 дней 2010 г.</i>	<i>Более 90 дней 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	—	—	—	167 358	167 358
Кредитование предприятий малого бизнеса	—	—	—	76 294	76 294
Ипотечное кредитование	29 042	1 437	7 359	365 030	402 868
Потребительское кредитование	—	—	207	39 100	39 307
Итого	29 042	1 437	7 566	647 782	685 827

	<i>Менее 30 дней 2009 г.</i>	<i>61 - 90 дней 2009 г.</i>	<i>Более 90 дней 2009 г.</i>	<i>Итого 2009 г.</i>
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	—	—	160 191	160 191
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 018	—	4 123	5 141
Ипотечное кредитование	22 178	10 456	396 963	429 597
Потребительское кредитование	5 944	5	31 013	36 962
Итого	29 140	10 461	592 290	631 891

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам справедливая стоимость полученного Группой обеспечения на 31 декабря 2010 г. составляла 866 805 тыс. руб. (2009 г.: 739 710 тыс. руб.). Подробная информация о видах полученного обеспечения содержится в Примечании 10 «Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск».

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 10.

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

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

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	1 149 713	61 494
Ипотечное кредитование	30 125	—
Потребительское кредитование	4 562	8 485
Кредитование предприятий малого бизнеса	—	17 500
Итого	1 184 400	87 479

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: способность и готовность контрагента своевременно и в полном объеме отвечать по кредитным обязательствам перед Банком, устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

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

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы, а также в случае возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Политика в сфере управления ликвидностью Банка основывается на комплексном подходе эффективного фондирования и лимитирования активных операций. В основе процесса управления ликвидностью находятся анализ текущей платежной позиции Банка, прогноз денежных потоков, включая клиентские платежи, прогноз характеристик финансовых рынков, в том числе стоимости и доступности ресурсов, анализ прочих внутренних и внешних факторов, оказывающих существенное влияние на состояние балансовой ликвидности.

С целью ограничения риска ликвидности Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из привлеченных депозитов клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков. Управление активами осуществляется также исходя из наличия высококачественных активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для получения дополнительного финансирования или реализованы за короткий промежуток времени в случае необходимости.

Дочерняя компания осуществляет управление риском ликвидности посредством процедур планирования и контроля в отношении реализации бюджета (на ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе), включая планирование и контроль графика платежей.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Управление ликвидностью Банка осуществляется во многом на соотношениях чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2010 г., %	2009 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию), минимально допустимое значение норматива 15%	46,83	73,8
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимально допустимое значение норматива 50%	79,46	101,75
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года), максимально допустимое значение норматива 120%	77,93	79,16

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2010 г.					
Средства кредитных организаций	10 827 411	1 581 484	392 708	—	12 801 603
Средства клиентов	24 856 409	18 305 377	6 526 166	—	49 687 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 411 421	9 867 073	17 757 982	11	30 036 487
Прочие обязательства	23 517	87 806	199	—	111 522
Итого недисконтированные финансовые обязательства	38 118 758	29 841 740	24 677 055	11	92 637 564

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
На 31 декабря 2009 г.					
Средства кредитных организаций	3 569 139	43 290	—	—	3 612 429
Средства клиентов	12 369 366	11 062 401	20 386 544	—	43 818 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 048 879	4 092 372	84 862	11	7 226 124
Прочие обязательства	101 196	—	—	—	101 196
в т.ч. производные финансовые обязательства	3 771	—	—	—	3 771
- Суммы к уплате по договорам	5 640 422	—	—	—	5 640 422
- Суммы к получению по договорам	(5 636 651)	—	—	—	(5 636 651)
Итого недисконтированные финансовые обязательства	19 088 580	15 198 063	20 471 406	11	54 758 060

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

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

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2010 г.	19 316 133	2 141 150	—	—	21 457 283
2009 г.	6 982 269	—	—	—	6 982 269

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

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. В соответствии с принятым в Группе подходом к количественной оценке рыночных рисков, осуществляется оценка в разрезе видов рыночного риска: фондового риска, валютного риска, процентного риска.

Финансовый Комитет Банка установил лимиты по всем операциям, несущим рыночные риски, которые предполагают установление предельного значения принимаемого Банком риска. Лимитирование осуществляется в разрезе инструментов, открытых валютных позиций, вложений в обязательства контрагентов (и связанных групп контрагентов), отраслей, эшелонов, ликвидности ценных бумаг. Помимо этого лимитированию подлежат предельные значения потерь (stop-loss) по вложениям в инструменты, подверженным рыночным рискам. Указанные лимиты подлежат пересмотру на регулярной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов: общей экономической ситуации в стране и тенденции ее изменения, сложившихся на рынке ставок привлечения и размещения средств и прогнозе их изменения в будущем, сопоставимости сроков привлечения и размещения средств, прогнозе ставки рефинансирования ЦБ РФ и уровня инфляции. Банк осуществляет управление процентным риском путем оптимизации структуры активов и пассивов в разрезе сроков и ставок.

Для целей расчета чувствительности к процентному риску выделяются 2 группы финансовых активов и обязательств: финансовые активы и обязательства с фиксированной ставкой и финансовые активы и обязательства с плавающей ставкой.

Для 1-й группы оценка чувствительности к процентному риску включает расчет обоснованно возможных изменений в процентных ставках на прибыль и убыток за отчетный период (год) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убыток, имеющимся на 31 декабря.

Для 2-й группы инструментов, имеющихся на 31 декабря, оценка чувствительности к процентному риску включает расчет изменений в процентных доходах и расходах за отчетный период (год), связанных с обоснованно возможными изменениями в процентных ставках.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированного отчета об изменениях в капитале Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Наименование процентной ставки	Увеличение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.	Чувствительность капитала
3-m Libor USD	0,75%	2 329	—
3-m Libor EUR	0,75%	1 289	—
YTM 5Y USTreasuries	1,00%	(21 191)	(1 903)
3-m Mosprime	3,00%	(123 013)	—
RGBEY	3,00%	(870 231)	—

Наименование процентной ставки	Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.	Чувствительность капитала
3-m Libor USD	(0,10%)	(311)	—
3-m Libor EUR	(0,25%)	(430)	—
YTM 5Y USTreasuries	(1,00%)	21 191	1 903
3-m Mosprime	(1,00%)	41 004	—
RGBEY	(1,00%)	290 077	—

Наименование процентной ставки	Увеличение в базисных пунктах 2009 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.	Чувствительность капитала
3-m Libor USD	0,06%	883	—
YTM 5Y USTreasuries	1,22%	(1 890)	(4 601)
RGBEY	5,00%	(265 583)	—

Наименование процентной ставки	Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.	Чувствительность капитала
3-m Libor USD	(0,06%)	(883)	—
YTM 5Y USTreasuries	(1,22%)	1 890	4 601
RGBEY	(5,00%)	265 583	—

Индикатор RGBEY представляет собой эффективную доходность к погашению государственных облигаций России.

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Группа осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России. Лимиты на открытые валютные позиции определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа на 31 декабря 2010 и 2009 годов имеет значительные позиции по активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на консолидированные отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.</i>
USD	10,83	(75 976)	9,61	(31 765)
USD	(10,83)	75 976	(9,61)	31 765
EUR	9,74	(7 809)	9,12	(16 145)
EUR	(9,74)	7 809	(9,12)	16 145
AUD	16,63	727	15,93	606
AUD	(16,63)	(727)	(15,93)	(606)
CAD	12,41	626	11,87	520
CAD	(12,41)	(626)	(11,87)	(520)
SEK	14,81	473	12,62	536
SEK	(14,81)	(473)	(12,62)	(536)
CHF	12,52	60	11,08	368
CHF	(12,52)	(60)	(11,08)	(368)
JPY	17,23	59	14,96	309
JPY	(17,23)	(59)	(14,96)	(309)
GBP	12,15	(46)	11,24	261
GBP	(12,15)	46	(11,24)	(261)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Анализ чувствительности к риску изменения цен на акции проводится по всем позициям в финансовых инструментах, чувствительным к данному риску.

В таблице ниже представлена оценка чувствительности к риску изменения цен на акции по состоянию на 31 декабря 2010 года, которая включает в себя расчет влияния обоснованно возможных изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций на прибыль и убыток за отчетный год по котируемым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение в цене акций 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</i>
Индекс ММВБ	47%	211 414
Индекс ММВБ	(47%)	(211 414)

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа не подвержена влиянию риска изменения цен на акции.

Оценка чувствительности стоимости некотируемых долевого финансовых инструментов к изменению возможных альтернативных допущений представлена в Примечании 26.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Группа подвержена риску досрочного погашения в незначительной степени.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и требованиям законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Группой, информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Группой реализована концепция управления операционным риском, которая позволяет осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков структурными подразделениями Группы, организовывать сбор и регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях в базе данных по операционным потерям, проводить интегрированную оценку совокупного операционного риска Группы и определять объем капитала, необходимого для покрытия операционного риска. В рамках общей концепции Группой проводится экспертиза новых процессов и продуктов на предмет подверженности их операционным рискам с целью выработки предложений по их снижению. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, а также обучение персонала.

В качестве мер предупреждения возникновения операционных рисков используются подходы по обеспечению дублирующих мощностей в телекоммуникациях и вычислительных сетях, разработке сценариев действия на случай непредвиденных ситуаций, защите от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, введению и функционированию процедур безопасности и контроля.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

31 декабря 2010 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые активы	–	33 667	719 211	752 878
- Торговые ценные бумаги	11 555 235	–	–	11 555 235
- Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	–	–	367 673	367 673
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 850 731	–	4 637 813	7 488 544

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2009 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые активы	—	—	276 316	276 316
- Торговые ценные бумаги	5 465 326	—	—	5 465 326
- Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	—	—	683 675	683 675
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 543 031	—	404 351	2 947 382
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	—	3 771	—	3 771

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производный инструмент, стоимость которого определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляет собой форвардный контракт на продажу паев. Такой производный инструмент оценивается при помощи модели, которая объединяет в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой вложения в паи закрытого инвестиционного фонда недвижимости, стоимость которых определяется исходя из справедливой стоимости имущества фонда.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости*

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

	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Доходы будущих периодов	Приобрете- ния	На 31 декабря 2010 г.
На 1 января 2010 г.					
Финансовые активы					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- Производные финансовые активы	276 316	442 895	—	—	719 211
- Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	683 675	(316 002)	—	—	367 673
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	404 351	(305 126)	2 546 588	1 782 700	4 637 813
Итого финансовые активы уровня 3	1 364 342	(178 233)	2 546 588	1 782 700	5 724 697

	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Расходы, признанные в прочем совокупном доходе	Приобрете- ния	На 31 декабря 2009 г.
На 1 января 2009 г.				
Финансовые активы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые активы	—	276 316	—	276 316
- Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	—	(162 285)	845 960	683 675
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	(267 208)	404 351
Итого финансовые активы уровня 3	—	114 031	(267 208)	1 364 342

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

	2010 г. Нереализо- ванные расходы	2009 г. Нереализо- ванные доходы
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	442 895	276 316
Чистые расходы от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	(316 002)	(162 285)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(305 126)	—
Итого	(178 233)	114 031

В течение 2010 и 2009 годов отсутствовали переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- производные финансовые активы	719 211	7 270	276 316	17 762
- прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	367 673	(7 270)	683 675	(17 762)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 637 813	(53 026)	404 351	(19 294)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- ▶ в отношении прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток, и производных финансовых инструментов Группа скорректировала стоимость активов, составляющих имущество закрытого паевого инвестиционного фонда, путем уменьшения на 3% при изменении основных ценообразующих корректировок, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами (2009 г.: 3%).

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, классифицированные в финансовые инструменты уровня 3, включают в себя акции четырех эмитентов, в отношении которых ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные были скорректированы следующим образом:

- ▶ в отношении акций первого эмитента Группа скорректировала поправку на недостаточную ликвидность, основанную на расчете мультипликатора «Цена/Прибыль», который сравнивает значения цены акции к прибыли для публичных и закрытых компаний, вовлеченных в сделки. Корректировка на 4,2% была произведена путем применения среднего значения поправки за аналогичный период по сравнению с использованным медианным значением. Влияние возможных альтернативных допущений привело к уменьшению балансовой стоимости на 19 294 тыс.руб. (2009 г. – 4,2% – 19 294 тыс.руб.).
- ▶ в отношении акций второго эмитента Группа скорректировала значение поправки за неконтрольный характер пакета акций на 0,4% путем применения среднего значения базовой премии за контроль по сравнению с использованным медианным значением. Влияние возможных альтернативных допущений привело к уменьшению балансовой стоимости на 18 632 тыс.руб.
- ▶ в отношении акций третьего эмитента Группа скорректировала ставку доходности заемного капитала на 0,9%, которая является элементом расчета средневзвешенной стоимости капитала, используемой для дисконтирования ожидаемых денежных потоков эмитента. Корректировка была произведена путем применения среднего значения ставки по сравнению с использованным медианным значением. Влияние возможных альтернативных допущений привело к уменьшению балансовой стоимости на 1 100 тыс.руб.
- ▶ в отношении акций четвертого эмитента Группа скорректировала значение мультипликатора «Цена/Валовой доход» на 0,4%. Данный мультипликатор используется для расчета рыночной стоимости собственного капитала сравнительным подходом. Влияние возможных альтернативных допущений привело к уменьшению балансовой стоимости на 14 000 тыс.руб.

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2010 г.			2009 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 539 423	11 539 423	—	9 506 638	9 506 638	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	435 552	435 552	—	360 831	360 831	—
Средства в кредитных организациях	1 285 448	1 306 541	21 093	3 616 028	3 619 583	3 555
Кредиты клиентам	75 988 176	76 341 896	353 720	44 896 223	45 927 034	1 030 811
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	12 610 936	12 642 429	(31 493)	3 605 384	3 604 421	963
Средства клиентов	47 997 863	48 258 632	(260 769)	40 699 357	40 981 344	(281 987)
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 247 111	26 567 154	(320 043)	6 937 157	7 198 159	(261 002)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(237 492)			492 340

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 25 «Управление рисками».

	2010 г.					Итого
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без определенного срока погашения	
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 539 423	—	—	—	—	11 539 423
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	—	—	435 552	435 552
Торговые ценные бумаги	11 555 235	—	—	—	—	11 555 235
Средства в кредитных организациях	1 773	511 804	713 693	—	58 178	1 285 448
Производные финансовые активы	33 667	719 211	—	—	—	752 878
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	—	367 673	—	—	—	367 673
Кредиты клиентам	1 592 207	21 711 937	18 201 237	34 482 795	—	75 988 176
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 930 195	682	756 470	163 383	4 685 654	7 536 384
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	202 404	—	—	202 404
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	142 039	142 039
Основные средства	—	—	—	—	1 933 678	1 933 678
Прочие активы	74 759	49 520	572 134	17 950	1 458 296	2 172 659
Итого	26 727 259	23 360 827	20 445 938	34 664 128	8 713 397	113 911 549
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	5 595 655	6 685 194	30 087	300 000	—	12 610 936
Средства клиентов	16 721 902	13 490 870	11 568 474	6 216 617	—	47 997 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 790 981	5 486 963	3 589 132	15 380 035	—	26 247 111
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	325 897	—	325 897
Прочие обязательства	30 643	261 453	87 516	23 544	—	403 156
Итого	24 139 181	25 924 480	15 275 209	22 246 093	—	87 584 963
Чистая позиция	2 588 078	(2 563 653)	5 170 729	12 418 035	8 713 397	26 326 586
Накопленный разрыв	2 588 078	24 425	5 195 154	17 613 189	26 326 586	

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2009 г.					Итого
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без определенного срока погашения	
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 355 019	151 619	—	—	—	9 506 638
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	—	—	360 831	360 831
Торговые ценные бумаги	5 465 326	—	—	—	—	5 465 326
Производные финансовые активы	—	—	—	276 316	—	276 316
Средства в кредитных организациях	—	692 990	—	2 873 196	49 842	3 616 028
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	—	—	—	683 675	—	683 675
Кредиты клиентам	287 911	8 628 814	8 665 823	27 313 675	—	44 896 223
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	356 655	1 535 415	437 265	213 696	407 236	2 950 267
Текущие активы по налогу на прибыль	—	223 036	—	—	—	223 036
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	1 481	—	1 481
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	2 896	2 896
Основные средства	—	—	—	—	2 121 936	2 121 936
Нематериальные активы	—	—	—	—	31 143	31 143
Прочие активы	21 896	163 432	6 606	16 708	53 968	262 610
Итого	15 486 807	11 395 306	9 109 694	31 378 747	3 027 852	70 398 406
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	3 281 391	281 651	42 342	—	—	3 605 384
Средства клиентов	9 176 157	7 456 496	5 262 707	18 803 997	—	40 699 357
Выпущенные долговые ценные бумаги	250 712	5 083 754	1 522 876	79 815	—	6 937 157
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	113 492	—	113 492
Прочие обязательства	118 879	29 656	73	2 788	—	151 396
Итого	12 827 139	12 851 557	6 827 998	19 000 092	—	51 506 786
Чистая позиция	2 659 668	(1 456 251)	2 281 696	12 378 655	3 027 852	18 891 620
Накопленный разрыв	2 659 668	1 203 417	3 485 113	15 863 768	18 891 620	

28. Операции со связанными сторонами

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

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

За 2010 год и 2009 год операции со связанными сторонами осуществлялись в рамках принятых в Группе тарифов на соответствующие услуги.

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец 2010 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2010 год представлены ниже.

	<i>Российская Федерация¹</i>	<i>Компании с государст- венным контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Материнская и ее дочерние компании</i>
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2010 года	4 499 512	3 360 466	—	2 929
Процентный доход по денежным эквивалентам и средствам в кредитных организациях за год	9 953	17 469	—	8 483
Обязательные резервы в ЦБ РФ на 1 января 2010 года	360 831	—	—	—
Депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ в течение года	226 700	—	—	—
Регулирование обязательных резервов в ЦБ РФ в течение года	(151 979)	—	—	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ на 31 декабря 2010 года	435 552	—	—	—
Торговые ценные бумаги на 31 декабря 2010 года	1 341 345	3 401 342	—	904 167
Процентные доходы по торговым ценным бумагам за год	143 355	209 317	—	12 042
Кредиты клиентам на 1 января 2010 года, брутто	1 482 613	5 824 721	—	1 877 368
Кредиты, выданные в течение года	180 000	7 767 326	1 336	3 087 500
Кредиты, погашенные в течение года	(1 595 493)	(7 561 988)	(1 336)	(1 878 833)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2010 года, брутто	67 120	6 030 059	—	3 086 035
За вычетом резерва под обесценение	(1 014)	(18 785)	—	(617)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2010 года, нетто	66 106	6 011 274	—	3 085 418
Процентные доходы по кредитам за год	82 795	825 500	2	184 195
Создание (восстановление) резерва по кредитам за год	(21 373)	3 585	—	242
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2010 года	—	1 584 001	—	3 519 380
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам за год	—	118 235	—	—
Предоплата по операционным налогам и налогу на прибыль на 31 декабря 2010 года	206 571	—	—	—
Прочие активы на 31 декабря 2010 года	11 557	8 814	—	—
Корреспондентские счета поро на 31 декабря 2010 года	—	80 098	—	—
Межбанковские кредиты и депозиты, полученные на 1 января 2010 года	—	—	—	500 134
Межбанковские кредиты и депозиты, полученные в течение года	1 994 511	67 494 867	—	66 421 028
Межбанковские кредиты и депозиты, погашенные в течение года	(1 994 511)	(67 494 867)	—	(60 082 325)
Межбанковские кредиты и депозиты, полученные на 31 декабря 2010 года	—	—	—	6 838 837
Процентные расходы по средствам кредитных организаций за год	1 333	11 729	—	152 070
Текущие счета на 31 декабря 2010 года	—	103 882	8 344	40 323
Депозиты на 1 января 2010 года	—	5 191 349	4 955	—
Депозиты, полученные в течение года	2 500 622	5 528 485	21 227	70 322 665
Депозиты, погашенные в течение года	—	(6 988 054)	(9 290)	(68 494 110)

¹ В составе операций со связанными сторонами, классифицированными в категорию «Российская Федерация», представлены операции с ЦБ РФ, субъектами РФ и расчеты с Министерством финансов РФ по налогам.

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании с государст- венным контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Материнская и ее дочерние компании</i>
Депозиты на 31 декабря 2010 года	2 500 622	3 731 780	16 892	1 828 555
Процентные расходы по средствам клиентов за год	11 847	80 176	1 212	7 433
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2010 года	—	79 797	—	—
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	—	50 628	—	4 509 489
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	—	(59 731)	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря 2010 года	—	70 694	—	4 509 489
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам за год	—	3 684	—	249 836
Задолженность по операционным налогам на 31 декабря 2010 года	22 744	—	—	—
Прочие обязательства на 31 декабря 2010 года	—	522	—	—
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов на 31 декабря 2010 года	50 000	1 829 622	5 875	—
Комиссионный доход (расход), нетто (за год)	—	(6 358)	—	484
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (за год)	—	(73 529)	—	(228 567)
Прочие доходы (расходы) (за год)	—	1 321	—	75 280
Операционные налоги (за год)	246 741	—	—	—
Расходы по налогу на прибыль (за год)	481 144	—	—	—

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец 2009 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2009 год представлены ниже:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании с государст- венным контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Материнская и ее дочерние компании</i>
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2009 года	2 645 392	1 370 073	—	2 029
Процентный доход по денежным эквивалентам за год	8 510	18 604	—	5 324
Торговые ценные бумаги на 31 декабря 2009 года	200 209	1 031 321	—	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ на 1 января 2009 года	—	—	—	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ (реклассификация)	74 450	—	—	—
Депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ в течение года	303 167	—	—	—
Регулирование обязательных резервов в ЦБ РФ в течение года	(16 786)	—	—	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ на 31 декабря 2009 года	360 831	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2009 года	—	1 191 452	—	—
Процентные доходы по торговым ценным бумагам за год	1 544	12 976	—	—
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам за год	—	42 975	—	—

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Российская Федерация	Компании с государст- венным контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материнская и ее дочерние компании
Кредиты клиентам на 1 января 2009 года, брутто	—	—	—	—
Кредиты клиентам (реклассификация)	—	77 291	—	1 546 302
Кредиты, выданные в течение года	2 092 613	8 025 366	4 667	1 877 368
Кредиты, погашенные в течение года	(610 000)	(2 277 936)	(4 667)	(1 546 302)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2009 года, брутто	1 482 613	5 824 721	—	1 877 368
За вычетом резерва под обесценение	(22 387)	(15 200)	—	(375)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2009 года, нетто	1 460 226	5 809 521	—	1 876 993
Процентные доходы по кредитам за год	76 931	320 915	24	343 602
Предоплата по операционным налогам и налогу на прибыль на 31 декабря 2009 года	229 371	—	—	—
Прочие активы на 31 декабря 2009 года	603	12 625	—	—
Корреспондентские счета лоро на 31 декабря 2009 года	—	29	—	—
Межбанковские кредиты и депозиты полученные на 1 января 2009 года	—	—	—	—
Межбанковские кредиты и депозиты, полученные (реклассификация)	—	50 977	—	—
Межбанковские кредиты и депозиты, полученные в течение года	—	1 200 000	—	6 563 741
Межбанковские кредиты и депозиты, погашенные в течение года	—	(1 250 977)	—	(6 063 607)
Межбанковские кредиты и депозиты полученные на 31 декабря 2009 года	—	—	—	500 134
Процентные расходы по средствам кредитных организаций за год	—	838	—	12 854
Производные финансовые обязательства на 31 декабря 2009 года	—	—	—	567
Текущие счета на 31 декабря 2009 года	—	174 599	11 443	52
Депозиты на 1 января 2009 года	—	—	38 391	—
Депозиты (реклассификация)	—	986 971	(25 706)	—
Депозиты, полученные в течение года	—	10 077 050	10 476	200 125
Депозиты, погашенные в течение года	—	(5 872 672)	(18 206)	(200 125)
Депозиты на 31 декабря 2009 года	—	5 191 349	4 955	—
Процентные расходы по средствам клиентов за год	—	139 993	773	125
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2009 года	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги (реклассификация)	—	74 134	—	—
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	—	115 855	—	—
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	—	(110 192)	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря 2009 года	—	79 797	—	—
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам за год	—	2 504	79	—
Задолженность по операционным налогам и налогу на прибыль на 31 декабря 2009 года	13 922	—	—	—
Прочие обязательства на 31 декабря 2009 года	—	100	—	574
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов на 31 декабря 2009 года	85 000	1 288 736	—	—
Комиссионный доход (расход), нетто (за год)	—	(5 355)	156	1
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (за год)	—	16 525	—	(55 113)
Прочие доходы (расходы) (за год)	—	(404)	18	38 660
Операционные налоги (за год)	206 891	—	—	—
Расходы по налогу на прибыль (за год)	396 938	—	—	—

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Условия сделок со связанными сторонами, включая процентные ставки и сроки погашения отдельно для каждой категории связанных сторон, приведены ниже:

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ, ностро счета в кредитных организациях с государственным контролем, межбанковские кредиты в рублях со сроком погашения до 90 дней, размещенные в кредитных организациях с государственным контролем под процентные ставки 0,35% и 3,50% годовых (2009 г.: 6,5%).

Торговые ценные бумаги представляют собой облигации Правительства Москвы и Администрации Нижегородской области, облигации материнской организации, а также облигации и акции российских компаний и кредитных организаций с государственным контролем.

Кредиты клиентам представлены краткосрочными и среднесрочными кредитами (до 5 лет) в рублях с годовыми процентными ставками от 6,5% до 17,0% (2009 г.: от 12 до 20%), а также долгосрочным кредитом (проектное финансирование) в рублях с процентной ставкой 12,75% годовых.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены обыкновенными акциями дочерней компании материнской организации, краткосрочными векселями российского банка с государственным контролем с доходностью 14% годовых (2009 г.: еврооблигациями российских компаний и кредитных организаций с государственным контролем, а также краткосрочными векселями российских кредитных организаций с государственным контролем с доходностью от 8,2 до 9%).

Полученные межбанковские кредиты и депозиты представляют собой краткосрочные средства (до 90 дней) в рублях, привлеченные от материнской организации под годовые процентные ставки от 4,75% до 5,06% (2009 г.: от 4,75 до 5,75%), краткосрочные средства (до 180 дней) в валюте, привлеченные от дочернего банка материнской организации под годовые процентные ставки 4,5%, а также среднесрочные средства в рублях, привлеченные от дочернего банка материнской организации под годовые процентные ставки 8,5%.

Депозиты юридических лиц представляют собой краткосрочные средства (до 90 дней) в рублях, привлеченные от Комитета финансов Санкт-Петербурга под годовые процентные ставки от 3,74% до 4,74%, краткосрочные средства (до 90 дней) в рублях, привлеченные от дочерней компании материнской организации под годовые процентные ставки от 0,5% до 2,85%, краткосрочные средства (до 30 дней) в валюте, привлеченные от дочерней компании материнской организации под годовые процентные ставки от 0,1% до 0,3%, а также краткосрочные и среднесрочные привлеченные средства от российских компаний с государственным контролем со сроками погашения от 1 месяца до 1 года под годовые процентные ставки 1,2% в валюте и от 2,5% до 5,75% в рублях (2009 г.: от 1 месяца до 2-х лет под годовые процентные ставки от 3 до 4% в валюте и от 4,75 до 13,75% в рублях).

Вклады физических лиц представляют собой краткосрочные привлеченные средства (до 1 года) в рублях под годовые процентные ставки от 6,55% до 13% (2009 г.: 13,25%).

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя со сроками погашения до 3 лет в рублях с доходностью от 7,25% до 8,45% годовых, в долларах США с доходностью 7% годовых и в евро с доходностью от 3,7% до 6,8% годовых (2009 г.: векселя в рублях с доходностью от 8,75 до 12,75% и сроками погашения до полугода, в евро с доходностью от 3,7 до 6,8% и сроками погашения от 1,5 до 2,5 лет).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	122 218	79 876
Отчисления на социальное обеспечение	1 308	2 815
Прочие выплаты	1 325	948
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	124 851	83 639

29. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

(в тысячах российских рублей)

29. Достаточность капитала (продолжение)

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

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

	2010 г.	2009 г.
Основной капитал	22 889 447	17 361 015
Дополнительный капитал	21	21
Итого капитал	22 889 468	17 361 036
Активы, взвешенные с учетом риска	97 819 063	61 967 854
Норматив достаточности капитала	21,89%	28,02%

30. События после отчетной даты

17 февраля 2011 года ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» получил субординированный кредит от Внешэкономбанка на срок десять лет и три месяца в размере 5 млрд. рублей по ставке 0,75% от ставки рефинансирования, но не менее 5% годовых. Ставка на момент получения кредита составила 5,81% годовых.

18 февраля 2011 года ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» приобрел 83,68% акций Открытого акционерного общества «Национальный Торговый Банк» в количестве 34 940 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 3 144 600 тыс. руб. и 960 000 штук привилегированных именных бездокументарных акций на сумму 11 520 тыс. руб. Группа находится в процессе оценки влияния данной сделки на консолидированную финансовую отчетность.

18 февраля 2011 года ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» выкупил собственные биржевые облигации по объявленной безотзывной оферте по цене 100% от номинала в количестве 1 751 471 штук на сумму 1 751 471 тыс. руб.