

ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

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

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Пояснения к финансовой отчетности.....	10
1 Введение	10
2 Принципы составления финансовой отчетности	11
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Чистые процентные доходы.....	26
5 Комиссионные доходы	26
6 Комиссионные расходы.....	26
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	27
8 Резерв под обесценение.....	27
9 Общехозяйственные и административные расходы	27
10 Расход по налогу на прибыль.....	27
11 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	29
12 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	30
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31
14 Кредиты, выданные клиентам.....	33
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	44
16 Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании и компании специального назначения	46
17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	46
18 Основные средства и нематериальные активы.....	48
19 Прочие активы.....	50
20 Счета и депозиты банков.....	51
21 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	51
22 Текущие счета и депозиты клиентов.....	52
23 Долговые ценные бумаги выпущенные	52
24 Прочие обязательства	53
25 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров	53
26 Анализ по сегментам	54
27 Управление рисками	54
28 Управление капиталом	72
29 Забалансовые обязательства	72
30 Операционная аренда	73
31 Условные обязательства	73
32 Депозитарные услуги.....	74
33 Операции со связанными сторонами.....	74
34 Денежные и приравненные к ним средства	76
35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	76



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

Телефон
Факс
Internet

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

Заклучение независимых аудиторов

Совету Директоров ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

ЗАО «КПМГ»

1 июля 2011 года

ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
Отчет о совокупной прибыли за 2010 год

		2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	4 589 828	4 338 580
Процентные расходы	4	(3 059 694)	(2 519 308)
Чистый процентный доход		1 530 134	1 819 272
Комиссионные доходы	5	503 303	444 316
Комиссионные расходы	6	(79 377)	(66 246)
Чистый комиссионный доход		423 926	378 070
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		519 139	805 913
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	7	31 158	(6 337)
Дивиденды полученные		5 802	2 557
Чистый убыток от продажи основных средств		-	(6 322)
Прочие операционные доходы		79 417	64 675
Операционные доходы		2 589 576	3 057 828
Резерв под обесценение	8	(432 201)	(1 228 295)
Расходы на персонал		(1 014 661)	(781 831)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(741 921)	(659 601)
Операционные расходы		(2 188 783)	(2 669 727)
Прибыль до вычета налога на прибыль		400 793	388 101
Расход по налогу на прибыль	10	(76 812)	(125 784)
Прибыль за период		323 981	262 317
Прочая совокупная прибыль за вычетом налога на прибыль			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога		148 086	55 604
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		(155 342)	(177)
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога		39 053	6 410
Прочая совокупная прибыль за период за вычетом налога на прибыль		31 797	61 837
Всего совокупной прибыли за период		355 778	324 154

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 78, была одобрена Правлением 1 июля 2011 года.

Председатель Правления
И. Кирилловых



Главный бухгалтер
И. Моисеенко

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

ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

		2010 год	2009 год
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		982 184	954 701
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	11	2 571 155	1 087 905
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	2 914 590	5 546 431
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	13	130 039	849 462
Кредиты, выданные клиентам	14	33 067 934	20 889 916
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	15	5 811 012	4 798 709
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	15	309 551	837 598
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании и компании специального назначения	16	1 181 022	431 522
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- находящиеся в собственности Банка	17	818 538	855 609
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	17	881 535	1 786 959
Основные средства и нематериальные активы	18	779 704	744 587
Требования по отложенному налогу	10	44 554	23 911
Прочие активы	19	225 740	248 124
Всего активов		49 717 558	39 055 434
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	-	7 185
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	1 345 331	3 027 727
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	21	995 516	2 264 349
Текущие счета и депозиты клиентов	22	36 149 166	26 271 020
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	7 149 619	4 355 725
Прочие обязательства	24	234 486	141 817
Всего обязательств		45 874 118	36 067 823
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	25	620 981	596 226
Эмиссионный доход		2 151 407	1 676 111
Дополнительный оплаченный капитал		82 610	82 610
Резерв по переоценке основных средств		117 430	78 377
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(16 182)	(8 926)
Нераспределенная прибыль		887 194	563 213
Всего собственных средств		3 843 440	2 987 611
Всего обязательств и собственных средств		49 717 558	39 055 434
Забалансовые и условные обязательства	29-31		

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

Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные и комиссионные доходы полученные	5 090 115	4 220 866
Процентные и комиссионные расходы уплаченные	(3 052 651)	(2 186 840)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	495 231	782 380
Чистые (выплаты) поступления от операций с иностранной валютой	(393 606)	20 745
Дивиденды полученные	5 802	2 557
Прочие доходы полученные	71 844	64 675
Прочие общехозяйственные и административные расходы и расходы на персонал оплаченные	(1 612 727)	(1 358 763)
	604 008	1 545 620
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации (за исключением денежных и приравненных к ним средства)	(586 382)	(176 303)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (за исключением денежных и приравненных к ним средства)	3 016 704	(1 438 447)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(515 574)	(4 649 368)
Кредиты, выданные клиентам	(12 363 664)	(3 330 977)
Прочие активы	(13 345)	(103 970)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(7 185)	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 633 694)	(1 392 836)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(1 225 977)	2 093 085
Текущие счета и депозиты клиентов	9 343 590	9 170 388
Долговые ценные бумаги выпущенные (за исключением облигаций выпущенных)	3 084 015	454 285
Прочие обязательства	35 440	12 836
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(262 064)	2 184 313
Налог на прибыль уплаченный	(84 551)	(119 017)
(Использование) поступление денежных средств от операционной деятельности	(346 615)	2 065 296
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые приобретения основных средств	(64 190)	(5 956)
Погашение (покупка) инвестиций, удерживаемых до срока погашения	933 469	(2 104 960)
Увеличение акционерного капитала неконсолидированных дочерних компаний и компаний специального назначения	(1 500)	-
Поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	867 779	(2 110 916)

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

ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
 Отчет о движении денежных средств за 2010 год

Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	500 051	-
Погашение субординированных займов	(500 000)	-
Поступление субординированных займов	1 000 000	-
Поступления от выпуска и перепродажи облигаций	1 906 501	578 999
Погашение облигаций	(2 056 172)	(997 801)
Поступление (использование) денежных средств от финансовой деятельности	850 380	(418 802)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	1 371 544	(464 422)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(79 435)	942
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	3 316 079	3 779 559
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	4 608 188	3 316 079

34

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

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	596 226	1 676 111	82 610	95 716	(64 353)	277 147	2 663 457
Всего совокупной прибыли							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	262 317	262 317
Прочая совокупная прибыль							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 13 901 тыс. рублей	-	-	-	-	55 604	-	55 604
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль в размере 44 тыс. рублей	-	-	-	-	(177)	-	(177)
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 1 603 тыс. рублей	-	-	-	6 410	-	-	6 410
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	-	6 410	55 427	-	61 837
Всего совокупной прибыли за период	-	-	-	6 410	55 427	262 317	324 154
Продажа зданий за вычетом налога на прибыль в размере 5 937 тыс. рублей	-	-	-	(23 749)	-	23 749	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	596 226	1 676 111	82 610	78 377	(8 926)	563 213	2 987 611

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	596 226	1 676 111	82 610	78 377	(8 926)	563 213	2 987 611
Всего совокупной прибыли							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	323 981	323 981
Прочая совокупная прибыль							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 37 022 тыс. рублей	-	-	-	-	148 086	-	148 086
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль в размере 38 836 тыс. рублей	-	-	-	-	(155 342)	-	(155 342)
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 9 763 тыс. рублей	-	-	-	39 053	-	-	39 053
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	-	39 053	(7 256)	-	31 797
Всего совокупной прибыли за период	-	-	-	39 053	(7 256)	323 981	355 778
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств							
Акции выпущенные	24 755	475 296	-	-	-	-	500 051
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе собственных средств	24 755	475 296	-	-	-	-	500 051
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	620 981	2 151 407	82 610	117 430	(16 182)	887 194	3 843 440

1 Введение

Организационная структура и деятельность

ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» был создан в Российской Федерации как ОАО Коммерческий банк «БАЛТОНЕКСИМ БАНК» в 1994 году. В 2003 году наименование Банка было изменено на Открытое акционерное общество «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк»), и Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. В 2005 году Банк вошел в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет шесть филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Головной офис зарегистрирован по адресу: ул. Дивенская, 1А, Санкт-Петербург, Российская Федерация. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников в течение отчетного года составила 1 279 человек (2009 год: 1 202 человек).

Акционеры

	2010 год Доля/ Голоса, %	2009 год Доля/ Голоса, %
ОАО «СПЗ»	25,44	20,23
«Сеолфор Менеджмент Лимитед»	17,82	19,73
«Эс-Пи-Эм Менеджмент Лимитед»	17,38	19,24
ООО «Эс-Пи Секьюритиз»	13,33	14,75
ООО «Комерц Финанс»	6,40	-
«Принтекс Инвестментс Лимитед»	4,58	4,31
Ю. Рыдник	3,71	4,11
«СПД Инк»	3,62	-
«Плата Групп Лимитед»	3,48	5,13
ООО «Коммерц Консалт»	-	7,09
Прочие (каждый менее 4%)	4,24	5,41
	100,00	100,00

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании и компании специального назначения отражаются в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

В частности, перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Пояснение 14;
- в части обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи – Пояснение 15;
- в части переоценки зданий - Пояснение 18.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте

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

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает денежные средства, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

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

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

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - сделки «обратного РЕПО») включены в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки обратного «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее - «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Арендованные активы

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

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прочей совокупной прибыли, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочей совокупной прибыли. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли.

Амортизация

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

- Здания и прочие объекты недвижимости	30 лет
- Улучшения арендованного имущества	20-30 лет
- Мебель и оборудование	4-5 лет
- Транспортные средства	5 лет
- Программное обеспечение	4 года

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает прибыль и убытки, возникающие от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в осуществление коммерческой деятельности и от которого он получает прибыли, либо несет убытки; результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Банк имеет один отчетный сегмент, включающий все бизнес подразделения.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

- Пересмотренный МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (в редакции 2009 года) вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе о принятых на себя обязательствах по осуществлению будущих действий, применительно к предприятиям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по завершении соответствующего Проекта к концу 2010 года. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть была выпущена в октябре 2010 года и касается классификации и оценки финансовых обязательств. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в 2011 году. Банк признает, что новый стандарт вносит много изменений в систему учета финансовых инструментов и может оказать значительное влияние на финансовую отчетность Банка. Банк анализирует влияние данных изменений по мере выпуска дальнейших частей стандарта.
- «Усовершенствования к МСФО 2010 года», являющиеся результатом третьего ежегодного проекта Совета по международным стандартам финансовой отчетности по усовершенствованию МСФО, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 811 908	3 589 098
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	748 210	702 571
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	29 710	46 911
	4 589 828	4 338 580
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 315 027	1 551 863
Долговые ценные бумаги выпущенные	555 918	261 025
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	188 749	706 420
	3 059 694	2 519 308
Чистые процентные доходы	1 530 134	1 819 272

5 Комиссионные доходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расчетные операции	227 450	210 196
Операции с наличными денежными средствами	101 592	106 152
Гарантии выданные	65 450	44 905
Операции с пластиковыми карточками	52 257	30 334
Валютный контроль	25 247	25 130
Комиссия за организацию выпуска облигаций	13 011	16 095
Прочие	18 296	11 504
	503 303	444 316

6 Комиссионные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расчетные операции	35 606	38 677
Операции с пластиковыми карточками	19 891	14 865
Операции с наличными денежными средствами	6 648	5 946
Операции на фондовой бирже	3 977	-
Агентская комиссия	2 914	-
Депозитарные услуги	2 097	-
Размещение ценных бумаг	1 634	-
Банкнотные сделки	1 535	-
Гарантии полученные	-	1 275
Прочие	5 075	5 483
	79 377	66 246

7 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
(Убыток) прибыль по сделкам «спот» и производным финансовым инструментам	(383 652)	20 745
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	414 810	(27 082)
	31 158	(6 337)

8 Резерв под обесценение

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Возникновение убытков от обесценения кредитов, выданных клиентам	(350 976)	(1 238 835)
(Возникновение) восстановление убытков от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(73 358)	4 852
(Возникновение) восстановление убытков от обесценения прочих активов	(7 867)	5 688
	(432 201)	(1 228 295)

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Аренда	232 150	237 684
Амортизация и износ	81 214	67 712
Налоги, отличные от налога на прибыль	75 494	73 723
Ремонт и эксплуатация	63 266	53 817
Страхование депозитов	53 314	40 460
Реклама и маркетинг	51 697	44 149
Информационные и телекоммуникационные услуги	46 972	38 387
Канцелярские товары	39 738	23 369
Охрана	36 214	36 510
Командировочные	6 673	4 328
Лицензии на программное обеспечение	6 623	10 325
Профессиональные услуги	6 606	7 768
Расходы на благотворительность	6 177	-
Прочие	35 783	21 369
	741 921	659 601

10 Расход по налогу на прибыль

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	105 404	96 833
Расход по отложенному налогу на прибыль		
(Восстановление) возникновение временных разниц	(28 592)	28 951
Всего расхода по налогу на прибыль	76 812	125 784

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2010 год тыс. рублей	%	2009 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	400 793		388 101	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	80 159	20,00%	77 620	20,00%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	9 309	2,32%	59 531	15,34%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(12 656)	(3,16%)	(11 367)	(2,93%)
	76 812	19,16%	125 784	32,41%

Требования и обязательства по отложенному налогу

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

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Счета и депозиты в банках и других финансовый институтах	(12)	12	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42 741	(47 290)	-	(4 549)
Кредиты, выданные клиентам	(82 371)	83 640	-	1 269
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(894)	3 163	1 814	4 083
Основные средства	(11 049)	2 899	(9 763)	(17 913)
Прочие активы	(1 658)	1 937	-	279
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2	(2)	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	52 441	(28 564)	-	23 877
Прочие обязательства	24 711	12 797	-	37 508
	23 911	28 592	(7 949)	44 554

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	(12)	-	(12)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 492)	44 233	-	42 741
Кредиты, выданные клиентам	5 005	(87 376)		(82 371)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 780	(20 531)	13 857	(894)
Основные средства	(11 099)	4 384	(4 334)	(11 049)
Прочие активы	(4 694)	3 036	-	(1 658)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	2	-	2
Долговые ценные бумаги выпущенные	29 501	22 940	-	52 441
Прочие обязательства	20 338	4 373	-	24 711
	43 339	(28 951)	9 523	23 911

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли за 2010 год и 2009 год может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	2010 год			2009 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	185 108	(37 022)	148 086	69 505	(13 901)	55 604
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(194 178)	38 836	(155 342)	(221)	44	(177)
Доход от переоценки основных средств и продажи недвижимости	48 816	(9 763)	39 053	2 076	4 334	6 410
Прочая совокупная прибыль	39 746	(7 949)	31 797	71 360	(9 523)	61 837

11 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Счета типа «Ностро»	1 781 569	884 701
Обязательные резервы	789 586	203 204
	2 571 155	1 087 905

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

12 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Счета типа «Ностро»		
Биржи	768 595	836 803
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	644 582	223 384
Прочие российские банки	171 890	194 995
30 крупнейших российских банков	167 075	143 205
Прочие финансовые институты	92 293	78 290
Всего счетов типа «Ностро»	1 844 435	1 476 677
Кредиты и депозиты		
30 крупнейших российских банков	533 462	2 636 045
Прочие российские банки	311 547	1 220 584
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	223 527	212 701
Прочие финансовые институты	1 619	424
Всего кредитов и депозитов	1 070 155	4 069 754
	2 914 590	5 546 431

В течение 2010 года и 2009 года Банк не имел просроченных или обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк имеет двух и четырех контрагентов соответственно, остатки по счетам и депозитам в каждом из которых составляют более 10% от общего объема счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года составляет 1 380 718 тыс. рублей и 2 304 803 тыс. рублей, соответственно.

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Муниципальные и региональные облигации		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	5 485
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	318 953
Всего муниципальных и региональных облигаций	-	324 438
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	436
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	-	436
Векселя российских банков		
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	347 580
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	95 415	146 553
Всего векселей российских банков	95 415	494 133
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	95 415	819 007
Долевые инструменты		
Акции российских компаний		
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	4 060	2 659
Всего акций российских компаний	4 060	2 659
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	30 564	27 796
Всего производных финансовых инструментов	30 564	27 796
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка	130 039	849 462
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	7 185
Всего производных финансовых инструментов	-	7 185

Все финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицированы в категорию финансовых инструментов, предназначенных для торговли.

Кредитные рейтинги эмитентов представлены в соответствии с методологией, используемой рейтинговым агентством «Fitch».

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Номинальная стоимость		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2010 год	2009 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	44 496	2 132 216	30,51	29,94
На срок от 3 до 12 месяцев	91 431	-	30,36	-
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	40 422	21 664	1,33	1,43
Покупка долларов США за английские фунты стерлингов				
На срок менее 3 месяцев	28 298	48 025	1,55	1,52
Покупка долларов США за австралийские доллары				
На срок менее 3 месяцев	15 467	-	1,02	-
Покупка долларов США за канадские доллары				
На срок менее 3 месяцев	9 143	-	1,00	-
Покупка долларов США за шведские кроны				
На срок менее 3 месяцев	3 340	-	6,84	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок от 3 до 12 месяцев	316 325	-	31,63	-
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	153 266	3 006 809	1,32	1,43
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	1 915 822	241 673	39,95	43,27
Покупка евро за английские фунты стерлингов				
На срок менее 3 месяцев	-	21 694	-	0,90
Покупка английских фунтов стерлингов за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	42 534	48 043	1,55	1,59
Покупка английских фунтов стерлингов за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	21 718	-	1,11
Покупка австралийских долларов за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	31 010	-	1,02	-

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты на основе номинальной стоимости договоров, которые являются активами.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Санкт-Петербургская валютная биржа	2 093 418	1 388 770
Московская межбанковская валютная биржа	-	967 814
30 крупнейших российских банков	284 615	575 077
Прочие российские банки	313 521	303 718
	2 691 554	3 235 379

14 Кредиты, выданные клиентам

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	21 924 953	16 312 916
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	7 617 170	1 790 814
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	29 542 123	18 103 730
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	1 887 324	1 745 498
Кредиты на покупку автомобилей	1 881 860	1 092 518
Потребительские кредиты	1 310 789	1 438 038
Приобретенные права требования по розничным кредитам	65 882	-
Кредитные карты	35 576	36 417
Прочие	40 074	55 847
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	5 221 505	4 368 318
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	34 763 628	22 472 048
Резерв под обесценение	(1 695 694)	(1 582 132)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	33 067 934	20 889 916

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 181 132	401 000	1 582 132
Чистое создание резерва под обесценение	304 891	46 085	350 976
Списания	(221 745)	(15 669)	(237 414)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 264 278	431 416	1 695 694

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	264 632	160 853	425 485
Чистое создание резерва под обесценение	998 680	240 155	1 238 835
Списания	(82 180)	(8)	(82 188)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 181 132	401 000	1 582 132

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам, за 2010 год и 2009 год.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям		Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	
	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	789 342	115 736	391 790	148 896
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(48 759)	741 060	353 650	257 620
Списания	(14 175)	(67 454)	(207 570)	(14 726)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	726 408	789 342	537 870	391 790

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

тыс. рублей	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	134 755	173 659	74 294	3 945	14 347	401 000
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	31 306	(11 009)	28 417	598	(3 227)	46 085
Списания	-	(1 450)	(14 219)	-	-	(15 669)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	166 061	161 200	88 492	4 543	11 120	431 416

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

тыс. рублей	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	34 120	96 648	28 362	99	1 624	160 853
Чистое создание резерва под обесценение	100 635	77 011	45 940	3 846	12 723	240 155
Списания	-	-	(8)	-	-	(8)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	134 755	173 659	74 294	3 945	14 347	401 000

Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	21 106 864	(286 418)	20 820 446	1,36%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	162 781	(30 784)	131 997	18,91%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	216 912	(50 473)	166 439	23,27%
- просроченные на срок более 1 года	438 396	(358 733)	79 663	81,83%
Всего обесцененных кредитов	818 089	(439 990)	378 099	53,78%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	21 924 953	(726 408)	21 198 545	3,31%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 991 363	(81 277)	5 910 086	1,36%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	672 040	(71 495)	600 545	10,64%
- просроченные на срок менее 90 дней	15 846	(2 958)	12 888	18,67%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	305 840	(69 034)	236 806	22,57%
- просроченные на срок более 1 года	632 081	(313 106)	318 975	49,54%
Всего обесцененных кредитов	1 625 807	(456 593)	1 169 214	28,08%
Всего кредитов малым и средним предприятиям	7 617 170	(537 870)	7 079 300	7,06%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	29 542 123	(1 264 278)	28 277 845	4,28%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1 621 456	(408)	1 621 048	0,03%
- просроченные на срок менее 30 дней	93 362	(325)	93 037	0,35%
- просроченные на срок 30-89 дней	10 882	(3 861)	7 021	35,48%
- просроченные на срок 90-179 дней	3 671	(3 514)	157	95,72%
- просроченные на срок 180-360 дней	13 079	(13 079)	-	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	144 874	(144 874)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	1 887 324	(166 061)	1 721 263	8,80%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	1 712 978	(4 913)	1 708 065	0,29%
- просроченные на срок менее 30 дней	15 236	(5 519)	9 717	36,22%
- просроченные на срок 30-89 дней	12 482	(9 895)	2 587	79,27%
- просроченные на срок 90-179 дней	12 661	(12 370)	291	97,70%
- просроченные на срок 180-360 дней	21 883	(21 883)	-	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	106 620	(106 620)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 881 860	(161 200)	1 720 660	8,57%
Потребительские кредиты				
- непросроченные	1 128 964	(164)	1 128 800	0,01%
- просроченные на срок менее 30 дней	86 621	(1 224)	85 397	1,41%
- просроченные на срок 30-89 дней	2 445	(440)	2 005	18,00%
- просроченные на срок 90-179 дней	168	(116)	52	69,05%
- просроченные на срок 180-360 дней	19 450	(13 407)	6 043	68,93%
- просроченные на срок более 360 дней	73 141	(73 141)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	1 310 789	(88 492)	1 222 297	6,75%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Приобретенные права требования по розничным кредитам				
- непросроченные	62 336	-	62 336	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 593	-	1 593	0,00%
- просроченные на срок 30-89 дней	441	-	441	0,00%
- просроченные на срок 90-179 дней	516	-	516	0,00%
- просроченные на срок 180-360 дней	996	-	996	0,00%
Всего приобретенных прав требования по розничным кредитам	65 882	-	65 882	0,00%
Кредитные карты				
- непросроченные	30 680	(10)	30 670	0,03%
- просроченные на срок менее 30 дней	258	(1)	257	0,39%
- просроченные на срок 30-89 дней	112	(28)	84	25,00%
- просроченные на срок 90-179 дней	65	(43)	22	66,15%
- просроченные на срок 180-360 дней	588	(588)	-	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	3 873	(3 873)	-	100,00%
Всего кредитных карт	35 576	(4 543)	31 033	12,77%
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	28 916	-	28 916	0,00%
- просроченные на срок 90-179 дней	191	(153)	38	80,10%
- просроченные на срок 180-360 дней	384	(384)	-	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	10 583	(10 583)	-	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	40 074	(11 120)	28 954	27,75%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	5 221 505	(431 416)	4 790 089	8,26%
Всего кредитов, выданных клиентам	34 763 628	(1 695 694)	33 067 934	4,88%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	14 125 490	(130 428)	13 995 062	0,92%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	955 012	(45 899)	909 113	4,81%
- просроченные на срок мене 90 дней	159 724	(80 768)	78 956	50,57%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	898 502	(431 830)	466 672	48,06%
- просроченные на срок более 1 года	174 188	(100 417)	73 771	57,65%
Всего обесцененных кредитов	2 187 426	(658 914)	1 528 512	30,12%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	16 312 916	(789 342)	15 523 574	4,84%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 102 056	(10 176)	1 091 880	0,92%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	219 352	(74 209)	145 143	33,83%
- просроченные на срок менее 90 дней	83 185	(37 070)	46 115	44,56%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	213 317	(128 411)	84 906	60,20%
- просроченные на срок более 1 года	172 904	(141 924)	30 980	82,08%
Всего обесцененных кредитов	688 758	(381 614)	307 144	55,41%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 790 814	(391 790)	1 399 024	21,88%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18 103 730	(1 181 132)	16 922 598	6,52%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1 462 195	(413)	1 461 782	0,03%
- просроченные на срок менее 30 дней	69 438	(324)	69 114	0,47%
- просроченные на срок 30-89 дней	27 934	(5 160)	22 774	18,47%
- просроченные на срок 90-179 дней	12 925	(6 502)	6 423	50,31%
- просроченные на срок 180-360 дней	110 787	(60 137)	50 650	54,28%
- просроченные на срок более 360 дней	62 219	(62 219)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	1 745 498	(134 755)	1 610 743	7,72%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	903 216	(4 166)	899 050	0,46%
- просроченные на срок менее 30 дней	24 622	(10 922)	13 700	44,36%
- просроченные на срок 30-89 дней	17 397	(13 830)	3 567	79,50%
- просроченные на срок 90-179 дней	36 784	(34 265)	2 519	93,15%
- просроченные на срок 180-360 дней	42 415	(42 392)	23	99,95%
- просроченные на срок более 360 дней	68 084	(68 084)	-	100,00%
Всего кредитов, выданных на покупку автомобилей	1 092 518	(173 659)	918 859	15,90%
Потребительские кредиты				
- непросроченные	1 218 546	(229)	1 218 317	0,02%
- просроченные на срок менее 30 дней	18 530	(424)	18 106	2,29%
- просроченные на срок 30-89 дней	101 594	(6 611)	94 983	6,51%
- просроченные на срок 90-179 дней	23 141	(3 592)	19 549	15,52%
- просроченные на срок 180-360 дней	41 551	(28 762)	12 789	69,22%
- просроченные на срок более 360 дней	34 676	(34 676)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	1 438 038	(74 294)	1 363 744	5,17%
Кредитные карты				
- непросроченные	31 569	(5)	31 564	0,02%
- просроченные на срок менее 30 дней	634	(1)	633	0,16%
- просроченные на срок 30-89 дней	454	(216)	238	47,58%
- просроченные на срок 90-179 дней	105	(68)	37	64,76%
- просроченные на срок 180-360 дней	323	(323)	-	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	3 332	(3 332)	-	100,00%
Всего кредитных карт	36 417	(3 945)	32 472	10,83%
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	36 571	(42)	36 529	0,11%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 319	(227)	1 092	17,21%
- просроченные на срок 30-89 дней	138	(60)	78	43,48%
- просроченные на срок 90-179 дней	2 366	(1 243)	1 123	52,54%
- просроченные на срок 180-360 дней	6 699	(4 021)	2 678	60,02%
- просроченные на срок более 360 дней	8 754	(8 754)	-	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	55 847	(14 347)	41 500	25,69%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	4 368 318	(401 000)	3 967 318	9,18%
Всего кредитов, выданных клиентам	22 472 048	(1 582 132)	20 889 916	7,04%

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года процентный доход, начисленный по обесцененным кредитам, выданным клиентам, составляет 411 982 тыс. рублей и 223 014 тыс. рублей соответственно.

В течение 2010 года и 2009 года Банк изменил условия кредитов, выданных корпоративным клиентам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 293 322 тыс. рублей и 234 763 тыс. рублей соответственно. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, не включены в категорию обесцененных, за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

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

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,36% по состоянию на 31 декабря 2010 года; 0,92% по состоянию на 31 декабря 2009 года;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет до 50%;
- задержка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года был бы на 282 778 тыс. рублей и 169 226 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают мнение руководства о том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года был бы на 47 901 тыс. рублей и 39 673 тыс. рублей, соответственно, ниже/выше.

Анализ обеспечения**Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	2010 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2009 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	7 280 891	25,75%	3 975 952	23,49%
Оборудование	4 930 832	17,44%	2 765 793	16,34%
Ценные бумаги	1 508 535	5,33%	642 295	3,80%
Транспортные средства	416 513	1,47%	1 125 874	6,65%
Прочее обеспечение	7 709 693	27,26%	7 754 009	45,82%
Без обеспечения	6 431 381	22,75%	658 675	3,90%
	28 277 845	100,00%	16 922 598	100,00%

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным и обесцененным кредитам соответствует или превышает чистую сумму данных кредитов.

В течение 2010 года Банк приобрел недвижимое имущество, стоимость которого составляет 9 285 тыс. рублей, и оборудование и транспортные средства, стоимость которых составляет 704 тыс. рублей, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. Данные активы отражены в качестве активов, удерживаемых для продажи. В течение 2009 года Банк приобрел недвижимое имущество, стоимость которого составляет 48 810 тыс. рублей, и оборудование и транспортные средства, стоимость которых составляет 26 115 тыс. рублей, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. Данные активы отражены в качестве активов, удерживаемых для продажи (см. Пояснение 19).

В течение 2010 года и 2009 года Банк частично реализовал и частично признал в составе основных средств обеспечение, полученное в 2009 году.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Значительная часть овердрафтов по кредитным картам и потребительских кредитов обеспечена залогом недвижимости, торговых и неторговых ценных бумаг и поручительствами, предоставленными физическими лицами.

Руководство Банка не учитывает справедливую стоимость обеспечения при оценке размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам.

В течение 2010 года Банк приобрел недвижимое имущество, стоимость которого составляет 19 179 тыс. рублей, и транспортные средства, стоимость которых составляет 3 212 тыс. рублей, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным розничным клиентам. Данные активы отражены в качестве активов, удерживаемых для продажи. В течение 2009 года Банк приобрел недвижимое имущество, стоимость которого составляет 7 620 тыс. рублей, и транспортные средства, стоимость которых составляет 12 991 тыс. рублей, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным розничным клиентам. Данные активы отражены в качестве активов, удерживаемых для продажи (см. Пояснение 19).

В течение 2010 года и 2009 года Банк частично реализовал и частично признал в составе основных средств обеспечение, полученное в 2009 году.

Общая сумма обеспечения, реализованного и признанного в составе основных средств, составляет 90 225 тыс. рублей.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Розничные клиенты	5 221 505	4 368 318
Корпоративные клиенты		
Строительство	11 259 521	5 504 455
Торговля	6 050 963	4 232 621
Производство	5 206 224	3 856 868
Финансовые услуги	1 316 984	964 618
Недвижимость	1 128 131	1 063 819
Лизинг	1 012 024	426 546
Энергетика	933 185	709 941
Транспорт	887 365	488 922
Сельское хозяйство	605 833	22 765
Индивидуальные предприниматели	513 244	165 441
Образование	314 325	263 557
Туризм	23 471	29 375
Издательство и полиграфия	23 131	37 386
Горнодобывающая промышленность	7 756	19 997
Прочие	259 966	317 419
	34 763 628	22 472 048
Резерв под обесценение	(1 695 694)	(1 582 132)
	33 067 934	20 889 916

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты которым индивидуально составляют более 10% от общей суммы кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 27, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая значительную долю краткосрочных кредитов, выдаваемых Банком, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Муниципальные и региональные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	415 407	790 817
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	49 079
- с кредитным рейтингом от B- до B+	30 461	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 600	123 733
Всего муниципальных и региональных облигаций	448 468	963 629
Муниципальные и региональные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 067 030	256 075
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	18 010
Всего муниципальных и региональных еврооблигаций	1 067 030	274 085
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	403 464	175 989
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	933 595	746 435
- с кредитным рейтингом от B- до B+	273 344	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	232 083	202 481
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	1 842 486	1 124 905
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 917 825	1 319 357
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	261 957	317 206
- с кредитным рейтингом от B- до B+	171 634	224 097
- с кредитным рейтингом D	61 811	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	10 453	219 506
Всего корпоративных еврооблигаций	2 423 680	2 080 166
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	5 781 664	4 442 785
Долевые инструменты		
Акции российских компаний		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	207 915
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	59 463	72 232
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	36 702
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	55 296	52 015
Всего акций российских компаний	114 759	368 864
АДР российских компаний		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	15 164	14 277
Всего АДР российских компаний	15 164	14 277
Всего долевых инструментов	129 923	383 141
Всего финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка, до вычета резерва под обесценение	5 911 587	4 825 926
Резерв под обесценение	(100 575)	(27 217)
Всего чистых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка	5 811 012	4 798 709

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Муниципальные и региональные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	104 633
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	57 328
Всего муниципальных и региональных облигаций		161 961
Муниципальные и региональные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	129 364
Всего муниципальных и региональных еврооблигаций	-	129 364
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	201 447	290 406
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	108 104	153 980
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	101 887
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	309 551	546 273
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	309 551	837 598
Всего финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6 120 563	5 636 307

Кредитные рейтинги эмитентов представлены в соответствии с методологией, используемой рейтинговым агентством «Fitch».

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включены некотируемые акции на сумму 11 229 тыс. рублей, которые отражаются по фактическим затратам. Руководство считает, что справедливая стоимость некотируемых акций не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Анализ изменений резерва под обесценение

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	27 217	32 069
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	73 358	(4 852)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	100 575	27 217

16 Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании и компании специального назначения

Неконсолидированные дочерние компании и компании специального назначения включают:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %		2010 год	2009 год
			2010 год	2009 год	Балансовая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
ЗПИФ «Элита»	Российская Федерация	Инвестиционная деятельность	100,00	-	858 001	-
ЗПИФ «Балтинвест - Российская недвижимость»	Российская Федерация	Инвестиционная деятельность	100,00	-	190 000	-
ПИФ «Ипотечный фонд Балтинвестбанк»	Российская Федерация	Инвестиционная деятельность	68,00	68,00	23 801	23 801
ЗПИФ «Балтинвест – фонд кредитный»	Российская Федерация	Инвестиционная деятельность	-	100,00	-	300 001
ООО «БАЛТИНВЕСТ УК»	Российская Федерация	Доверительное управление, страхование, инвестиционные фонды	77,33	77,33	107 700	107 700
ООО «Балтинвест Финанс»	Российская Федерация	Финансовое посредничество	100,00	100,00	1 520	20
					1 181 022	431 522

ЗПИФ «Элита», ЗПИФ «Балтинвест - Российская недвижимость», ПИФ «Ипотечный фонд Балтинвестбанк», ЗПИФ «Балтинвест – фонд кредитный» являются компаниями, созданными для специальных целей. Банк сохраняет за собой все риски и выгоды, относящиеся к деятельности компаний, созданных для специальных целей.

Финансовая отчетность вышеуказанных неконсолидированных дочерних компаний и компаний специального назначения не консолидируется в финансовую отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года соответственно в связи с ее несущественным влиянием на финансовую отчетность Банка.

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Муниципальные и региональные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	439 160	655 381
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	279 184	1 051
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	28 869
Всего муниципальных и региональных облигаций	718 344	685 301

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	57 564	125 777
- с кредитным рейтингом от B- до B+	30 552	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	12 078	44 531
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	100 194	170 308
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью, находящихся в собственности Банка	818 538	855 609
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Муниципальные и региональные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	503 538
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	110 711
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	425 255
Всего муниципальных и региональных облигаций	-	1 039 504
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	745 893	57 119
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	135 642	629 648
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	60 688
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	881 535	747 455
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	881 535	1 786 959
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1 700 073	2 642 568

Кредитные рейтинги эмитентов представлены в соответствии с методологией, используемой рейтинговым агентством «Fitch».

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания и прочие объекты недвижимости	Улучшения арендованного имущества	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Програм- мное обеспечение	Капитало- вложения	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	509 172	75 217	168 914	53 682	111 436	27 000	945 421
Поступления	-	11 362	13 563	5 411	9 012	22 617	61 965
Переводы	46 530	-	-	-	-	(46 530)	-
Выбытия	-	(21)	(2 908)	(3 630)	(4 944)	-	(11 503)
Переоценка	56 273	-	-	-	-	-	56 273
Списание амортизации по переоцененным зданиям	(18 954)	-	-	-	-	-	(18 954)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	593 021	86 558	179 569	55 463	115 504	3 087	1 033 202
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	-	(9 151)	(86 934)	(29 169)	(75 580)	-	(200 834)
Начисленная амортизация за год	(18 954)	(5 877)	(26 935)	(9 444)	(20 004)	-	(81 214)
Выбытия	-	9	2 184	3 042	4 361	-	9 596
Списание амортизации по переоцененным зданиям	18 954	-	-	-	-	-	18 954
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	-	(15 019)	(111 685)	(35 571)	(91 223)	-	(253 498)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2010 года	593 021	71 539	67 884	19 892	24 281	4 952	779 704

тыс. рублей	Земля и здания и прочие объекты недвижимости	Улучшения арендованного имущества	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Програм- мное обеспечение	Капитало- вложения	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	228 343	75 941	163 858	52 350	115 095	321 731	957 318
Поступления	12 210	485	6 294	5 189	7 422	11 895	43 495
Переводы	306 626	-	-	-	-	(306 626)	-
Выбытия	(33 050)	(1 209)	(1 238)	(3 857)	(11 081)	-	(50 435)
Переоценка	8 013	-	-	-	-	-	8 013
Списание амортизации по переоцененным зданиям	(12 970)	-	-	-	-	-	(12 970)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	509 172	75 217	168 914	53 682	111 436	27 000	945 421
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	-	(4 698)	(64 774)	(23 958)	(68 208)	-	(161 638)
Начисленная амортизация за год	(12 970)	(5 258)	(23 140)	(8 218)	(18 126)	-	(67 712)
Выбытия	-	805	980	3 007	10 754	-	15 546
Списание амортизации по переоцененным зданиям	12 970	-	-	-	-	-	12 970
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	-	(9 151)	(86 934)	(29 169)	(75 580)	-	(200 834)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2009 года	509 172	66 066	81 980	24 513	35 856	27 000	744 587

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2010 года стоимость зданий и прочих объектов недвижимости была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «АБК-Консалт».

Для переоценки активов были использованы рыночный метод, метод капитализации доходов и затратный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных земли, зданий и прочей недвижимости. При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- потоки денежных средств прогнозируются на период 6 лет, увеличенный на оставшийся срок полезного использования актива, и с использованием нулевых темпов роста;
- чистые потоки денежных средств дисконтированы к приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставок, варьирующихся от 10,5% до 17,7% в зависимости от типа недвижимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и прочих объектов недвижимости. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента стоимость зданий и прочих объектов недвижимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года была бы на 17 791 тыс. рублей и на 15 276 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

В случае если переоценка стоимости зданий и прочих объектов недвижимости не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года составила бы 445 721 тыс. рублей и 422 863 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость полностью амортизированных улучшений арендованного имущества, мебели и оборудования, транспортных средств и программного обеспечения, еще используемых Банком, составляет 26 тыс. рублей, 22 462 тыс. рублей, 12 582 тыс. рублей и 45 422 тыс. рублей соответственно (31 декабря 2009 года: 26 тыс. рублей, 17 100 тыс. рублей, 10 920 тыс. рублей и 33 706 тыс. рублей соответственно).

19 Прочие активы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссии	54 576	66 431
Дебиторская задолженность по штрафам	6 149	-
Расчеты по брокерским операциям	3 484	-
Всего прочих финансовых активов	64 209	66 431
Прочие нефинансовые активы		
Материалы и расчеты с поставщиками	78 270	21 104
Авансовые платежи	43 557	43 997
Активы, удерживаемые для продажи	37 691	80 458
Налоги, отличные от налога на доходы	2 424	-
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	1 817	37 595
Прочие	1 538	22
Всего прочих нефинансовых активов	165 297	183 176
Всего прочих активов до вычета резерва под обесценение	229 506	249 607
Резерв под обесценение	(3 766)	(1 483)
Чистая сумма прочих активов	225 740	248 124

Анализ изменения резерва под обесценение

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 483	7 171
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	7 867	(5 688)
Списания	(5 584)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 766	1 483

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность размером 6 241 тыс. рублей и 903 тыс. рублей соответственно.

20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	228	300 227
Срочные депозиты	1 345 103	2 727 500
	1 345 331	3 027 727

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк имеет четырех контрагентов, остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% от общего объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года составляет 1 250 242 тыс. рублей и 1 816 705 тыс. рублей соответственно.

21 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	995 516	2 264 349
	995 516	2 264 349

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк оформил в залог отдельные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (см. Пояснения 15 и 17).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	858 652	572 436
- Корпоративные клиенты	5 498 217	4 132 199
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	6 356 869	4 704 635
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	13 643 111	9 384 246
- Корпоративные клиенты	14 427 909	10 955 127
- Субординированные займы	1 721 277	1 227 012
Всего срочных депозитов	29 792 297	21 566 385
	36 149 166	26 271 020

Субординированные займы представляют собой субординированные займы, полученные от связанных сторон и третьих сторон, номинальной стоимостью 288 567 тыс. рублей и 1 426 677 тыс. рублей соответственно (31 декабря 2009 года: 791 653 тыс. рублей и 423 418 тыс. рублей) со сроками погашения в 2014-2023 годах (31 декабря 2009 года: в 2012-2023 годах) и процентными ставками 8,35% и 9,60% годовых соответственно (31 декабря 2009 года: 7,48% и 11,00% годовых соответственно). В случае банкротства Банка погашения субординированных займов будет производиться после полного погашения всех прочих обязательств Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года в состав текущих счетов и депозитов клиентов включены остатки в совокупном объеме 482 746 тыс. рублей и 274 330 тыс. рублей соответственно, в отношении которых имеются ограничения на использование.

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Векселя	6 733 214	3 762 381
Облигации выпущенные	416 405	593 344
	7 149 619	4 355 725

В течение 2008 года Банк зарегистрировал выпуск облигаций общей номинальной стоимостью 1 000 000 тыс. рублей. Затраты на эмиссию выпущенных облигаций составили 10 017 тыс. рублей. Облигации являются процентными облигациями, торгуемыми на бирже, со сроком погашения 26 апреля 2011 года. Условия выпуска облигаций предоставляют право держателям предъявить облигации к досрочному погашению 5 мая 2009 года или 5 мая 2010 года.

Ставка купона за первые четыре периода составила 13,5% годовых. С 29 апреля 2009 года ставка купона составляет 16,0% годовых. Купон подлежит оплате на ежеквартальной основе.

В течение 2010 года Банк зарегистрировал второй выпуск облигаций общей номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. рублей. Облигации являются процентными облигациями, торгуемыми на бирже, со сроком погашения 10 сентября 2015 года. Условия выпуска облигаций предоставляют право держателям предъявить облигации к досрочному погашению 18 ноября 2010 года или 20 марта 2012 года.

Ставка купона за первые три периода составляет 9,0% годовых. С 13 сентября 2012 года купон определяется эмитентом. Купон подлежит оплате два раза в год.

В течение 2010 года и 2009 года Банк выкупил облигации на сумму 578 372 тыс. рублей и 997 801 тыс. рублей соответственно по условиям досрочного выкупа. Впоследствии Банк перепродал облигации в размере 406 501 тыс. рублей и 578 999 тыс. рублей соответственно.

В течение 2010 года Банк выкупил облигации на сумму 1 477 800 тыс. рублей по условиям досрочного выкупа. Доход от досрочного выкупа составил 22 200 тыс. рублей.

24 Прочие обязательства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Комиссии будущих периодов	73 529	35 082
Расчетные операции по переводам денежных средств	10 834	4 116
Всего прочих финансовых обязательств	84 363	39 198
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	109 387	59 458
Начисленные обязательства	23 306	12 795
Налоги, отличные от налога на прибыль	11 725	9 140
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	3 310	18 235
Прочие	2 395	2 991
Всего прочих нефинансовых обязательств	150 123	102 619
Всего прочих обязательств	234 486	141 817

25 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 256 758.19207 обыкновенных акций и 232 003.19207 обыкновенных акций соответственно. Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

11 марта 2010 года Банк выпустил и зарегистрировал 24 755 дополнительных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей за акцию. Акции были размещены по цене 20 200 рублей за акцию. Общая сумма, полученная от выпуска акций, составила 500 051 тыс. рублей. В результате размер акционерного капитала и эмиссионного дохода увеличился на 24 755 тыс. рублей и 475 296 тыс. рублей соответственно.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации общий объем средств, доступных к распределению по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года составил 93 502 тыс. рублей и 19 287 тыс. рублей соответственно.

26 Анализ по сегментам

Банк имеет один отчетный сегмент, который представляет собой коммерческо-банковскую деятельность. Высшее руководство рассматривает внутренние отчеты подразделений не реже, чем один раз в квартал.

Коммерческо-банковская деятельность включает привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов корпоративным и розничным клиентам, осуществление расчетно-кассового обслуживания, торговое финансирование, валютно-обменные и документарные операции и ряд услуг по банковским картам, предоставляемых физическим лицам.

Информация по основным клиентам

Общая сумма выручки от операций с каждым внешним клиентом или группой внешних клиентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от совокупного объема выручки.

Информация по продуктам и услугам

Информация о выручке от основных продуктов и услуг Банка представлена в Пояснениях 4 и 5.

Информация по географическим регионам

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

27 Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Управление рисками входит в обязанности Управления оценки и мониторинга кредитных рисков, Управления операционных рисков и Управления финансовых рисков. В обязанности данных подразделений Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке методов, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом, Малыми кредитными комитетами головного офиса и филиалов Банка, Финансовым комитетом, Управлением кредитования, Управлением кредитования малых и средних предприятий, Управлением кредитных продуктов головного офиса и Управлениями кредитования филиалов Банка как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, подразделения, ответственные за управление рисками, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Под влиянием экономического кризиса возросла потребность в эффективном управлении рисками. В текущих экономических условиях Управление оценки и мониторинга кредитных рисков, Управление операционных рисков и Управление финансовых рисков Банка принимают меры по поддержанию допустимого уровня рисков и минимизации потенциальных потерь.

Меры, направленные на эффективное принятие решений в условиях сложившейся экономической ситуации, включают в себя более консервативный подход к оценке рисков и усиление функций управления рисками в отношении всех операций, проводимых Банком.

Данные меры включают в себя изменение лимитов по ценным бумагам и кредитам, поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля Банка, включая внедрение новой системы мониторинга выданных кредитов и ужесточение условий выдачи кредитов физическим лицам.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы иностранных валют, процентные ставки, кредитные спреды и стоимость ценных бумаг. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

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

Финансовый комитет, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные “стресс-тесты” для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. “Стресс-тесты” позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. “Стресс-тесты”, используемые Банком, включают: “стресс-тесты” факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные “стресс-тесты”, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление финансовых рисков предоставляет информацию о подверженности риску, оценке потенциального размера убытков и инструментах, используемых Банком для минимизации данных рисков, Председателю Правления Банка, который несет ответственность за управление рисками и который затем отчитывается перед Советом директоров Банка.

Риск изменения процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

	2010 год Средняя эффективная процентная ставка, %	2009 год Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
<i>Счета типа «Ностро»</i>		
- в долларах США	0,02%	0,00%
- в евро	0,34%	0,00%
<i>Кредиты и депозиты</i>		
- в рублях	8,95%	4,46%
- в долларах США	1,48%	0,12%
- в евро	1,27%	0,13%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- в рублях	14,50%	10,89%
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	11,05%	16,36%
- в долларах США	11,01%	12,76%
- в евро	12,10%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	12,00%	14,57%
- в долларах США	7,37%	7,69%
- в евро	-	5,18%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- в рублях	10,48%	12,14%
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	8,10%	7,69%
- в долларах США	1,40%	7,00%
- в евро	4,88%	6,02%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		
- в рублях	4,38%	8,54%
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>		
- в рублях	0,18%	0,00%
- в долларах США	1,40%	1,38%
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	10,35%	11,49%
- в долларах США	7,08%	9,34%
- в евро	7,48%	8,94%
<i>Субординированные займы</i>		
- в рублях	8,82%	7,64%
- в долларах США	11,00%	10,75%
- в евро	-	4,16%

	2010 год Средняя эффективная процентная ставка, %	2009 год Средняя эффективная процентная ставка, %
Долговые ценные бумаги выпущенные		
<i>Векселя выпущенные</i>		
- в рублях	8,92%	9,72%
- в долларах США	6,79%	5,88%
- в евро	7,90%	7,24%
<i>Облигации выпущенные</i>		
- в рублях	11,00%	13,97%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года) может быть представлен следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	241 801	241 801	(49 254)	(49 254)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(241 801)	(241 801)	49 254	49 254

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

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 054)	(159 991)	(7 538)	(93 862)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 057	224 525	7 822	172 803

Валютный риск

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

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

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Касса	735 266	79 953	166 965	982 184
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 571 155	-	-	2 571 155
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	574 063	541 652	1 798 875	2 914 590
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	110 287	490	19 262	130 039
Кредиты, выданные клиентам	29 582 168	3 453 392	32 374	33 067 934
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Банка	2 362 080	3 448 932	-	5 811 012
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	309 551	-	-	309 551
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании и компании специального назначения	1 181 022	-	-	1 181 022
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- находящиеся в собственности Банка	818 538	-	-	818 538
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	881 535	-	-	881 535
Основные средства и нематериальные активы	779 704	-	-	779 704
Требования по отложенному налогу	44 554	-	-	44 554
Прочие активы	220 630	5 089	21	225 740
Всего активов	40 170 553	7 529 508	2 017 497	49 717 558
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	884 959	54 980	405 392	1 345 331
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	995 516	-	-	995 516
Текущие счета и депозиты клиентов	27 502 440	5 583 783	3 062 943	36 149 166
Долговые ценные бумаги выпущенные	5 643 792	1 419 468	86 359	7 149 619
Прочие обязательства	225 919	8 332	235	234 486
Всего обязательств	35 252 626	7 066 563	3 554 929	45 874 118
Чистая признанная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	4 917 927	462 945	(1 537 432)	3 843 440
Чистая непризнанная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(1 735 424)	(310 538)	2 045 962	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	3 182 503	152 407	508 530	3 843 440
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	2 998 253	(35 983)	25 341	2 987 611

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Касса	640 624	130 137	183 940	954 701
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 087 905	-	-	1 087 905
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 177 019	1 806 935	1 562 477	5 546 431
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	821 667	24 393	3 402	849 462
Кредиты, выданные клиентам	18 592 797	2 297 119	-	20 889 916
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Банка	2 445 109	1 937 024	416 576	4 798 709
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	708 234	129 364	-	837 598
Инвестиции в неконтролируемые дочерние компании и компании специального назначения	431 522	-	-	431 522
Инвестиции, удерживаемые до сроков погашения				
- находящиеся в собственности Банка	855 609	-	-	855 609
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1 786 959	-	-	1 786 959
Основные средства и нематериальные активы	744 587	-	-	744 587
Требования по отложенному налогу	23 911	-	-	23 911
Прочие активы	243 777	4 272	75	248 124
Всего активов	30 559 720	6 329 244	2 166 470	39 055 434
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	7 125	48	7 185
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 367 455	245 357	414 915	3 027 727
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 264 349	-	-	2 264 349
Текущие счета и депозиты клиентов	17 935 875	5 103 154	3 231 991	26 271 020
Долговые ценные бумаги выпущенные	2 481 631	154 764	1 719 330	4 355 725
Прочие обязательства	138 256	1 880	1 681	141 817
Всего обязательств	25 187 578	5 512 280	5 367 965	36 067 823
Чистая признанная позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	5 372 142	816 964	(3 201 495)	2 987 611
Чистая непризнанная позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(2 373 889)	(852 947)	3 226 836	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	2 998 253	(35 983)	25 341	2 987 611
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	2 734 481	67 300	(138 324)	2 663 457

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

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

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
20% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(24 385)	(24 385)	5 757	5 757
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	(81 365)	(81 365)	(4 055)	(4 055)

Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 20% падения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
20% рост котировок ценных бумаг	15 916	995 206	131 467	1 033 276
20% падение котировок ценных бумаг	(15 916)	(995 206)	(131 467)	(1 033 276)

Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования и Управление кредитования средних и малых предприятий головного офиса Банка, которые несут ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Для принятия решения по выдаче кредита Банк проводит структурный анализ финансового положения заемщика. Управление контроля и информации проводит независимую проверку финансового положения заемщика. Юридическое управление проводит независимую проверку всех документов, прилагаемых к заявке на получение кредита. Кредитный комитет, Малые кредитные комитеты головного офиса и филиалов проверяют заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление кредитных продуктов, Управление розничных продуктов головного офиса и отделы розничного кредитования филиалов Банка. При рассмотрении заявок от физических лиц Банк использует те же политики и процедуры, что и при рассмотрении заявок от корпоративных клиентов. Для принятия решения по выдаче кредита Банк проводит анализ финансового положения заемщика. Управление контроля и информации проводит независимую проверку финансового положения заемщика. Юридическое управление проводит независимую проверку кредитной документации.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска по отраслям экономики. Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Пояснении 14.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 914 590	5 546 431
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	125 979	846 803
Кредиты, выданные клиентам	33 067 934	20 889 916
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 990 640	5 260 685
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 700 073	2 642 568
Прочие финансовые активы	64 209	66 431
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	43 863 425	35 252 834

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, не отраженный в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату, представлен в Пояснении 29 «Забалансовые обязательства».

Банк также установил лимиты концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на акционеров, концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;

- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

Мониторинг позиции по ликвидности проводится ежедневно. Управление финансового риска регулярно проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Финансовым комитетом и исполняются Казначейством.

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

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	246 216	10 840	470 826	843 703	1 571 585	1 345 331
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	996 684	-	-	-	996 684	995 516
Текущие счета и депозиты клиентов	8 840 876	3 228 941	10 277 930	17 275 715	39 623 462	36 149 166
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 504 269	1 117 691	4 558 924	209 387	7 390 271	7 149 619
Прочие финансовые обязательства	10 834	-	-	73 529	84 363	84 363
Всего финансовых обязательств	11 598 879	4 357 472	15 307 680	18 402 334	49 666 365	45 723 995
Забалансовые обязательства кредитного характера	638 540	873 508	2 859 900	1 326 935	5 698 883	5 698 883

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 643 187	389 571	644 074	448 199	3 125 031	3 027 727
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 337 874	412 034	656 989	-	2 406 897	2 264 349
Текущие счета и депозиты клиентов	8 883 184	1 967 502	6 485 891	11 383 139	28 719 716	26 271 020
Долговые ценные бумаги выпущенные	568 888	1 138 906	2 143 818	772 234	4 623 846	4 355 725
Прочие финансовые обязательства	4 116			35 082	39 198	39 198
Производные обязательства						
- Поступления	(2 313 647)	-	-	-	(2 313 647)	-
- Выбытия	2 306 462	-	-	-	2 306 462	7 185
Всего финансовых обязательств	12 430 064	3 908 013	9 930 772	12 638 654	38 907 503	35 965 204
Забалансовые обязательства кредитного характера	307 844	597 135	1 791 154	493 335	3 189 468	3 189 468

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовых гарантий, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Информация о сумме данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2010 года по каждому периоду представлена далее.

- до востребования и менее 1 месяца: 535 861 тыс. рублей;
- от 1 до 3 месяцев: 986 663 тыс. рублей;
- от 3 месяцев до 1 года: 5 187 726 тыс. рублей;
- более 1 года: 6 932 861 тыс. рублей.

Информация о сумме данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2009 года по каждому периоду представлена далее.

- до востребования и менее 1 месяца: 39 227 тыс. рублей;
- от 1 до 3 месяцев: 239 495 тыс. рублей;
- от 3 месяцев до 1 года: 2 049 667 тыс. рублей;
- более 1 года: 7 055 857 тыс. рублей.

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Касса	982 184	-	-	-	-	-	982 184
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 850 596	87 384	272 111	361 046	18	-	2 571 155
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 603 044	-	54 293	257 253	-	-	2 914 590
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	130 039	-	-	-	-	-	130 039
Кредиты, выданные клиентам	998 532	3 068 077	16 389 696	10 732 240	1 879 389	-	33 067 934
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Банка	-	-	5 811 012	-	-	-	5 811 012
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	309 551	-	-	-	309 551
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании и компании специального назначения	-	-	-	-	-	1 181 022	1 181 022
Инвестиции, удерживаемые до сроков погашения							
- находящиеся в собственности Банка	-	12 078	265 864	540 596	-	-	818 538
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	881 535	-	-	-	881 535
Основные средства	-	-	-	-	-	779 704	779 704
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	44 554	44 554
Прочие активы	161 375	15 518	3 635	26 865	18 347	-	225 740
Всего активов	6 725 770	3 183 057	23 987 697	11 918 000	1 897 754	2 005 280	49 717 558

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Более 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	245 102	-	405 392	694 837	-	-	1 345 331
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	995 516	-	-	-	-	-	995 516
Текущие счета и депозиты клиентов	8 810 900	3 106 637	9 673 966	12 924 341	1 633 322	-	36 149 166
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 487 393	1 096 332	4 376 849	189 045	-	-	7 149 619
Прочие обязательства	50 327	864	109 725	73 570	-	-	234 486
Всего обязательств	11 589 238	4 203 833	14 565 932	13 881 793	1 633 322	-	45 874 118
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(4 863 468)	(1 020 776)	9 421 765	(1 963 793)	264 432	2 005 280	3 843 440
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(2 200 998)	(821 130)	5 468 314	(1 677 828)	1 019 233	1 200 020	2 987 611
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(4 863 468)	(5 884 244)	3 537 521	1 573 728	1 838 160	3 843 440	-
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(2 200 998)	(3 022 128)	2 466 186	768 358	1 787 591	2 987 611	-

Банк считает, что отрицательный совокупный разрыв ликвидности будет в достаточной степени покрыт путем использования средств кредитных линий, открытых на межбанковском рынке. Банк также может привлечь кредит от ЦБ РФ под залог ценных бумаг.

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

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Более 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Касса	954 701	-	-	-	-	-	954 701
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	958 906	14 747	42 969	68 257	3 026	-	1 087 905
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 546 431	-	-	-	-	-	5 546 431
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	849 462	-	-	-	-	-	849 462
Кредиты, выданные клиентам	1 717 138	2 610 519	8 320 198	6 617 468	1 624 593	-	20 889 916
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Банка	-	-	4 798 709	-	-	-	4 798 709
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	837 598			-	837 598
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании и компании специального назначения	-	-	-	-	-	431 522	431 522
Инвестиции, удерживаемые до сроков погашения						-	
- находящиеся в собственности Банка	-	-	125 777	729 832	-	-	855 609
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	-	1 765 002	21 957	-	1 786 959
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	744 587	744 587
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	23 911	23 911
Прочие активы	115 688	65 032	65 549	1 855	-	-	248 124
Всего активов	10 142 326	2 690 298	14 190 800	9 182 414	1 649 576	1 200 020	39 055 434

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Более 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 185	-	-	-	-	-	7 185
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 632 745	373 579	625 587	395 816	-	-	3 027 727
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 289 435	367 409	607 505	-	-	-	2 264 349
Текущие счета и депозиты клиентов	8 771 902	1 694 151	5 399 407	9 775 217	630 343	-	26 271 020
Долговые ценные бумаги выпущенные	549 321	1 059 765	2 071 497	675 142	-	-	4 355 725
Прочие обязательства	92 736	16 524	18 490	14 067	-	-	141 817
Всего обязательств	12 343 324	3 511 428	8 722 486	10 860 242	630 343	-	36 067 823
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(2 200 998)	(821 130)	5 468 314	(1 677 828)	1 019 233	1 200 020	2 987 611
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(832 232)	730 402	3 444 106	(2 694 348)	1 044 840	970 689	2 663 457
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(2 200 998)	(3 022 128)	2 466 186	768 358	1 787 591	2 987 611	-
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(832 232)	(101 830)	(3 342 276)	647 928	1 692 768	2 663 457	-

Просроченные активы представлены в категории «Менее 1 месяца» по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года просроченные активы, представленные в данной категории, составляют 1 167 458 тыс. рублей и 1 101 474 тыс. рублей соответственно.

Суммы, указанные в данной таблице, представляют собой балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие процентные платежи.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены в категории «Менее 1 месяца» на основании того факта, что руководство считает, что все данные финансовые инструменты могут быть погашены в течение одного месяца в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, со сроком погашения более одного года представлены в категории «От 3 до 12 месяцев», так как данные финансовые инструменты имеют торговый характер и, по мнению руководства, лучше отражают позицию ликвидности Банка.

В нижеследующей таблице представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в разрезе договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Менее 1 месяца	19 184	27 795
От 1 до 3 месяцев	11 380	494 133
От 3 до 12 месяцев	95 415	-
От 1 года до 5 лет	-	324 875
Без срока погашения	4 060	2 659
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	130 039	849 462

В нижеследующей таблице представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
От 3 до 12 месяцев	6 364	198 828
От 1 года до 5 лет	4 917 031	3 791 666
Более 5 лет	1 067 245	1 270 191
Без срока погашения	129 923	375 622
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 120 563	5 636 307

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

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

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

	Требование	2010 год, %	2009 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	82,8	66,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	92,0	112,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	57,1	50,0

28 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. Норматив рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (РПБУ), степень риска определяется в соответствии с уровнями кредитного риска, установленными ЦБ РФ, для отдельных классов активов. В соответствии с нормативными требованиями капитал состоит из уставного капитала, резервного фонда, нераспределенной прибыли за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов. Активы, взвешенные с учетом риска, представляют собой активы Банка, взвешенные в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года собственные средства (капитал) Банка и норматив достаточности капитала составляли:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Всего капитала	4 798 007	3 701 846
Норматив достаточности капитала	11,4%	12,2%

В течение отчетного периода Банк полностью соответствовал требованиям регулирования капитала, описанным выше.

29 Забалансовые обязательства

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4 364 063	2 010 985
Гарантии и аккредитивы	1 334 820	1 178 483
	5 698 883	3 189 468

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

30 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	256 682	237 951
Сроком от 1 года до 5 лет	649 440	601 229
Сроком более 5 лет	64 536	101 033
	970 658	940 213

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2010 году и 2009 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 232 150 тыс. рублей и 237 684 тыс. рублей соответственно.

31 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

32 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Банк не имеет стороны, обладающей конечным контролем над Банком, так как никто из конечных акционеров Банка не имеет более 50% акций.

В течение 2010 года общий размер вознаграждения членов Совета Директоров и Правления, включая дополнительные компенсации, (включенные в категорию «Расходы на персонал») составил 102 167 тыс. рублей (2009 год: 68 819 тыс. рублей).

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

	2010 год		2009 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты	45 090	12,96%	41 126	14,06%
Прочие активы	2	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	214 837	8,95%	203 809	9,83%
Прочие обязательства	3	-	7	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2010 год и 2009 год могут быть представлены следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Отчет о совокупной прибыли		
Процентный доход	4 960	4 709
Процентный расход	(19 655)	(24 066)
Комиссионный доход	228	153
Общехозяйственные и административные расходы	(694)	(703)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают акционеров, компании, контролируемые акционерами, дочерние компании и компании специального назначения.

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

	2010 год		2009 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты	1 304 609	11,53%	1 056 609	11,94%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	21 633	5,76%	374 111	0,52%
Субординированные займы	294 601	8,35%	803 593	7,48%
Долговые ценные бумаги выпущенные	453 304	11,01%	70 636	15,40%
Забалансовые обязательства				
Гарантии	-		4 879	
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-		19 032	

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2009 года суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Отчет о совокупной прибыли	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентный доход	114 100	99 653
Процентный расход	(32 745)	(69 756)
Комиссионный доход	6 297	4 610
Прочие доходы	1 716	1 639
Прочие расходы	(289)	-

34 Денежные и приравненные к ним средства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Касса	982 184	954 701
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации – счета типа «Ностро»	1 781 569	884 701
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах – счета типа «Ностро»	1 844 435	1 476 677
	4 608 188	3 316 079

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в соответствии с требованиями МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» может быть представлена следующим образом.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением имеющих в наличии для продажи некотируемых долевого ценных бумаг, где возможно основана на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Если рыночные котировки недоступны, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые включают анализ дисконтирования потоков денежных средств и прочие методы оценки, широко используемые участниками рынка. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года справедливая стоимость всех финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, за исключением некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 11 229 тыс. рублей, указанных в Пояснении 15, основана на рыночных котировках.

Как указано в Пояснении 15, по состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 11 229 тыс. рублей не может быть определена, и они отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам. По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до сроков погашения, составляет 1 719 360 тыс. рублей, балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до срока погашения составляет 1 700 073 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до сроков погашения, составила 2 641 498 тыс. рублей, балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до сроков погашения составила 2 642 568 тыс. рублей).

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых выше, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов не отличается значительно от их балансовой стоимости.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	95 415	-	95 415
- Долевые инструменты	4 060	-	4 060
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5 990 640	-	5 990 640
- Долевые инструменты	118 694	-	118 694
Производные финансовые инструменты	-	30 564	30 564
	6 208 809	30 564	6 239 373

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	819 007	-	819 007
- Долевые инструменты	2 659	-	2 659
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5 253 166	-	5 253 166
- Долевые инструменты	368 864	-	368 864
Производные финансовые инструменты	-	27 796	27 796
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	(7 185)	(7 185)
	6 443 696	20 611	6 464 307

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