

**Закрытое акционерное общество
коммерческий банк “КЕДР”
(ЗАО КБ “КЕДР”)**

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

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	8
1 Введение	8
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	9
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Чистый процентный доход	23
5 Комиссионные доходы	23
6 Комиссионные расходы	23
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	24
9 Прочие операционные доходы	24
10 Резерв под обесценение	24
11 Расходы на персонал	24
12 Прочие общехозяйственные и административные расходы	25
13 (Возмещение) расход по налогу на прибыль	25
14 Денежные средства и остатки в центральных банках	27
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27
16 Счета и депозиты в банках	29
17 Кредиты, выданные клиентам	30
18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	37
19 Основные средства и нематериальные активы	38
20 Прочие активы	39
21 Счета и депозиты банков	40
22 Текущие счета и депозиты клиентов	40
23 Выпущенные долговые ценные бумаги	41
24 Прочие обязательства	41
25 Акционерный капитал	41
26 Анализ по сегментам	42
27 Управление рисками	45
28 Управление капиталом	56
29 Забалансовые обязательства	57
30 Операционная аренда	58
31 Условные обязательства	58
32 Депозитарные услуги	59
33 Операции со связанными сторонами	59
34 Денежные и приравненные к ним средства	61
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов	61



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

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества коммерческого банка «КЕДР» и его дочерних компаний (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях собственного капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

ЗАО КПМГ

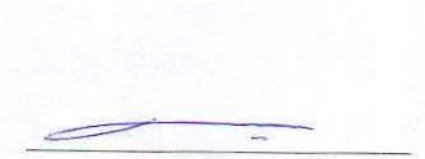
ЗАО «КПМГ»

26 мая 2011 года

	Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 104 447	2 302 168
Процентные расходы	4	(1 446 305)	(1 427 785)
Чистый процентный доход		658 142	874 383
Комиссионные доходы	5	650 237	595 511
Комиссионные расходы	6	(49 666)	(48 012)
Чистый комиссионный доход		600 571	547 499
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	12 972	4 454
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	57 833	43 351
Прочие операционные доходы	9	17 105	9 561
Операционные доходы		1 346 623	1 479 248
Резерв под обесценение	10	(301 688)	(216 834)
Расходы на персонал	11	(599 767)	(556 058)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	12	(544 651)	(437 154)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль		(99 483)	269 202
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	13	17 126	(41 546)
(Убыток) прибыль за период		(82 357)	227 656
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль			
Переоценка зданий		-	(156 653)
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль		-	(156 653)
Всего (совокупного убытка) совокупной прибыли за период		(82 357)	71 003

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 62, была утверждена Правлением 26 мая 2011 года.


Председатель Правления


Главный бухгалтер

	Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и остатки в центральных банках	14	3 552 144	6 025 055
Драгоценные металлы		7 551	4 249
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	283 486	87 572
Счета и депозиты в банках	16	5 738 818	4 147 011
Кредиты, выданные клиентам	17	13 238 305	10 760 995
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18	545 703	184 356
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	4 814
Основные средства и нематериальные активы	19	1 317 803	1 286 868
Прочие активы	20	89 286	55 379
Всего активов		24 773 096	22 556 299
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		-	107 526
Счета и депозиты банков	21	455 022	914 519
Текущие счета и депозиты клиентов	22	20 298 667	17 846 284
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	1 335 823	896 457
Обязательства по отложенному налогу	13	117 784	136 869
Прочие обязательства	24	48 640	55 127
Всего обязательств		22 255 936	19 956 782
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	25	520 798	520 798
Эмиссионный доход		608 770	608 770
Положительная переоценка зданий		483 737	483 737
Нераспределенная прибыль		903 855	986 212
Всего собственных средств		2 517 160	2 599 517
Всего обязательств и собственных средств		24 773 096	22 556 299

	2010 год Пояснения тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
(Убыток) прибыль до налогообложения	(99 483)	269 202
Корректировки:		
Процентные доходы	(2 104 447)	(2 302 168)
Процентные расходы	1 446 305	1 427 785
Резерв под обесценение	301 688	216 834
(Прибыль) убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(15 972)	40 707
Амортизация и износ	89 173	94 943
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	739	190
	<u>(381 997)</u>	<u>(252 507)</u>
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в центральных банках	(28 840)	(148 057)
Драгоценные металлы	(2 090)	7 045
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(193 617)	(85 684)
Счета и депозиты в банках	(1 979 762)	(1 456 839)
Кредиты, выданные клиентам	(2 862 689)	1 590 620
Прочие активы	(37 366)	(6 077)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	(96 431)	(928 594)
Счета и депозиты банков	(455 056)	(811 321)
Текущие счета и депозиты клиентов	2 759 877	5 091 347
Выпущенные долговые ценные бумаги	226 170	69 100
Прочие обязательства	(4 659)	18 750
	<u>(3 056 460)</u>	<u>3 087 783</u>
Проценты полученные	2 054 367	2 192 690
Проценты уплаченные	(1 449 378)	(1 484 782)
Налог на прибыль уплаченный	2 855	(35 059)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности	<u>(2 448 616)</u>	<u>3 760 632</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	38 372	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(396 824)	4 216
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(124 309)	(140 921)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	3 462	2 119
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	<u>(479 299)</u>	<u>(134 586)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение облигаций	(275 875)	(1 491 691)
Поступления от выпуска облигаций	453 637	515 558
Чистое поступление (использование) денежных средств в финансовой деятельности	<u>177 762</u>	<u>(976 133)</u>
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	<u>(2 750 153)</u>	<u>2 649 913</u>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(13 886)	11 764
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	<u>7 729 555</u>	<u>5 067 878</u>
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	<u>4 965 516</u>	<u>7 729 555</u>

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Положительная переоценка основных средств тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	520 798	608 770	640 390	758 556	2 528 514
Всего совокупной прибыли					
Прибыль за период	-	-	-	227 656	227 656
Прочий совокупный убыток					
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 39 163 тыс. рублей (см. Пояснение 19)	-	-	(156 653)	-	(156 653)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(156 653)	-	(156 653)
Всего совокупной прибыли	-	-	(156 653)	227 656	71 003
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	520 798	608 770	483 737	986 212	2 599 517
Всего совокупного убытка					
Убыток за период	-	-	-	(82 357)	(82 357)
Всего совокупного убытка	-	-	-	(82 357)	(82 357)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	520 798	608 770	483 737	903 855	2 517 160

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

1 Введение

Основные виды деятельности

Закрытое акционерное общество коммерческий банк “КЕДР” (далее - “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1991 году. Основными видами деятельности Банка 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”) и Центральным банком Греции. На территории Российской Федерации Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций №1574. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации и Греции.

Банк имеет 11 филиалов, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, и 1 филиал в Греции. Юридический адрес головного офиса: 127254, Российская Федерация, г. Москва, ул. Руставели, д. 15. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников в отчетном году составляла 1 543 человек (2009 год: 1 513 человек).

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее - “Группа”).

Основными дочерними компаниями являются следующие компании:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2010 год	2009 год
ООО Управляющая Компания “КЕДР”	Российская Федерация	Управление активами	99,90%	99,90%
ООО “СПК”	Российская Федерация	Торговые операции с ценными бумагами	-	-

ООО Управляющая Компания “КЕДР” было создано в 2009 году.

ООО “СПК” было создано в 2007 году. Банк не имеет прямых долей участия в компании, но осуществляет контроль над деятельностью компании посредством общего управления.

Акционеры

	2010 год %	2009 год %
Стернин Игорь Яковлевич	24,37	24,37
Ист Кэпитал Файнэншлс Фанд АБ	18,75	18,75
Европейский банк реконструкции и развития	18,75	18,75
Федорова Галина Владимировна	15,00	15,00
Колофидина Надежда Юрьевна	12,12	12,12
Баранов Михаил Александрович	6,74	6,74
Прочие (доли менее 5% каждая)	4,27	4,27
Всего	100,00	100,00

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

- В отношении оценки резервов под обесценение кредитов - Пояснение 17
- В отношении оценки стоимости зданий - Пояснение 19.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет.

Принципы консолидации

Дочерние компании

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте

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

Зарубежные предприятия

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

Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют признаются в составе накопленного резерва по переводу в валюту представления данных в случае их существенности.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства, счета типа “Ностро” и депозиты в ЦБ РФ, а также счета типа “Ностро” в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»). Обязательные резервы в ЦБ РФ и Центральном банке Греции 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.

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

- управление активами или обязательствами и их оценка 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 консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те 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

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

Оценка стоимости 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 консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается 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 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 с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО.

Основные средства

Собственные активы

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

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств, 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 отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

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. Ожидаемые нормы амортизации основных средств представлены ниже.

Здания	2%
Офисная мебель и оборудование	5-25%

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 4 года.

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”). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав 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.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долговой 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. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал

Акционерный капитал и эмиссионный доход

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Сегментная отчетность

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая его часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Остальные части данного стандарта ожидаются к выпуску в первой половине 2011 года. Банк признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.
- Поправка к стандарту МСФО 32 “Финансовые инструменты: представление” – “Классификация выпущенных прав”, уточняет, что права, опционы или варранты на приобретение фиксированного количества собственных акций предприятия за фиксированную сумму денежных средств классифицируются как долевыми инструментами даже если эта фиксированная сумма выражена в иностранной валюте. Фиксированная сумма может быть выражена в любой валюте при условии, что предприятие предлагает эти инструменты на пропорциональной основе всем существующим акционерам одного класса своих производных долевыми инструментами. Данная поправка применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 февраля 2010 года или позднее.
- КР МСФО 19 “Погашение финансовых обязательств посредством выпуска долевыми инструментами” содержит указания для дебитора по отражению в учете ситуации, когда он передает кредитору свои долевыми инструментами с целью урегулирования своего долгового обязательства. Разъяснение уточняет, что в данном случае долевыми инструментами предприятия представляют собой “уплаченное возмещение” в соответствии с параграфом 41 МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Кроме того, в этом разъяснении уточняется порядок отражения в учете первоначальной оценки собственных долевыми инструментами, предоставленных кредитору с целью прекращения финансового обязательства перед ним, и порядок признания разницы между балансовой стоимостью погашаемого финансового обязательства и первоначальной оценкой выпущенных и переданных долевыми инструментами. КР МСФО 19 применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или позднее.
- “Усовершенствования к МСФО 2010 года”, принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4 Чистый процентный доход

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 257	1 245
Счета и депозиты в банках	192 803	187 479
Кредиты, выданные клиентам	1 850 779	2 098 832
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23 608	14 612
	2 104 447	2 302 168
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	42 633	217 633
Текущие счета и депозиты клиентов	1 244 992	969 383
Выпущенные долговые ценные бумаги	158 680	240 769
	1 446 305	1 427 785

В состав процентного дохода по кредитам, выданным клиентам, за 2010 год входит общая сумма, равная 148 754 тыс. рублей (2009 год: 118 986 тыс. рублей), начисленная по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

5 Комиссионные доходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расчетные операции	291 067	265 653
Кассовые операции	157 267	152 807
Инкассация денежных средств	73 756	64 803
Операции с иностранной валютой	45 012	49 886
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	45 010	32 791
Операции с пластиковыми картами	37 528	28 114
Брокерские операции	437	1 210
Прочие	160	247
	650 237	595 511

6 Комиссионные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расчетные операции	40 107	40 513
Брокерские операции	3 180	2 398
Инкассация денежных средств	2 536	2 202
Прочие	3 843	2 899
	49 666	48 012

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Долговые инструменты	5 390	2 486
Долевые инструменты	7 582	1 968
	12 972	4 454

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "spot"	41 861	84 058
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	15 972	(40 707)
	57 833	43 351

9 Прочие операционные доходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Доход от операционной аренды	5 612	3 638
Банковские системы	3 692	3 058
Чистый доход от операций с драгоценными металлами	2 677	826
Информационные услуги	2 074	781
Прочие операционные доходы	3 050	1 258
	17 105	9 561

10 Резерв под обесценение

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	300 937	198 450
Основные средства и нематериальные активы	-	14 193
Прочие активы	751	4 191
	301 688	216 834

11 Расходы на персонал

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	499 014	466 976
Налоги и отчисления по заработной плате	100 753	89 082
	599 767	556 058

12 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Амортизация и износ	89 173	94 943
Ремонт и эксплуатация	86 176	72 670
Налоги, отличные от налога на прибыль	57 950	54 545
Охрана	57 377	28 728
Отчисления по государственной системе страхования вкладов физических лиц	54 308	38 000
Арендная плата	37 372	35 730
Канцелярские товары	33 707	23 696
Информационные и телекоммуникационные услуги	27 865	27 836
Профессиональные услуги	18 352	15 008
Реклама и маркетинг	15 790	9 095
Командировочные	9 564	11 583
Страхование	5 463	5 725
Благотворительность и спонсорство	1 012	1 493
Прочие	50 542	18 102
	544 651	437 154

13 (Возмещение) расход по налогу на прибыль

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Расход по текущему налогу на прибыль	1 959	25 580
	1 959	25 580
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	(19 085)	15 966
Всего расхода по налогу на прибыль	(17 126)	41 546

Налогооблагаемый доход Банка подлежит обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2009 год – 20%). В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляет 15%, 9% и 0%. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2010 года применялась в размере 20% (31 декабря 2009 года – 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2010 год тыс. рублей	%	2009 год тыс. рублей	%
(Убыток) прибыль до налогообложения	(99 483)		269 202	
(Возмещение) расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(19 897)	(20,00)	53 840	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	3 388	(3,4)	6 678	2,48
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(617)	(0,6)	(715)	(0,27)
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	-	-	(18 257)	(6,78)
	(17 126)	(17,2)	41 546	15,43

Требования и обязательства по отложенному налогу

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает 31 декабря 2021 года.

Движение временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 и 2009 годов представлены следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(96)	(96)	
Счета и депозиты в банках	-	(596)	(596)	
Кредиты, выданные клиентам	(21 813)	(11 326)	(33 139)	
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	184	427	611	
Основные средства и нематериальные активы	(119 883)	1 186	(118 697)	
Прочие активы	2 563	2 274	4 837	
Счета и депозиты банков	(807)	267	(540)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 195)	1 931	736	
Прочие обязательства	4 082	(968)	3 114	
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	-	25 986	25 986	
	(136 869)	19,085	(117 784)	
	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
Кредиты, выданные клиентам	37 237	(59 050)	-	(21 813)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	(295)	479	-	184
Основные средства и нематериальные активы	(165 503)	6 457	39 163	(119 883)
Прочие активы	2 238	325	-	2 563
Счета и депозиты банков	(1 046)	239	-	(807)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(552)	(643)	-	(1 195)
Прочие обязательства	2 078	2 004	-	4 082
Непризнанные требования по отложенному налогу	(34 223)	34 223	-	-
Обязательства по отложенному налогу	(160 066)	(15 966)	39 163	(136 869)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

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

тыс. рублей	2009 год		
	Сумма до налогообложения	Возмещение по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Переоценка зданий	(195 816)	39 163	(156 653)
Прочий совокупный убыток	(195 816)	39 163	(156 653)

14 Денежные средства и остатки в центральных банках

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 229 097	1 241 801
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	1 266 785	1 293 270
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	856 127	3 318 689
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	139 360	106 976
Обязательные резервы в Центральном банке Греции	60 775	64 319
	3 552 144	6 025 055

Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации и Греции, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Центральном банком Российской Федерации и Греции, и свободное использование которых ограничено. Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Корпоративные облигации		
- Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	10 566	-
- Кредитный рейтинг между BB- и BB+	22 902	32 215
- Кредитный рейтинг ниже B+	207 724	-
- Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	30 000	36 234
Всего корпоративных облигаций	271 192	68 449
Долевые инструменты		
- Паи в закрытом паевом инвестиционном фонде	12 294	19 123
	283 486	87 572

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

Классификация финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основана на данных агентства Standard & Poors.

Реклассификации из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли

В 2008 году в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" по состоянию на 1 июля 2008 года Группой были осуществлены реклассификации определенных долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Банк определил, что ухудшение ситуации на финансовых рынках в 2008 году является одним из примеров тех "редких случаев", которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

В таблице далее представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов, имеющих в наличии по состоянию на 31 декабря 2010 года или 31 декабря 2009 года.

тыс. рублей	2010 год		2009 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения	144 977	168 921	184 356	172 527
	144 977	168 921	184 356	172 527

В таблице далее представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификаций в течение 2008 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись, а также фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли.

	2010 год тыс. рублей		2009 год тыс. рублей	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись
Процентный доход	12 203	12 203	14 612	14 612
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	6 895	-	4 439
Всего признано в составе прибыли или убытка за период (до налогообложения)	12 203	19 098	14 612	19 051
Всего признано в консолидированном отчете о совокупной прибыли за период (до налогообложения)	12 203	19 098	14 612	19 051

16 Счета и депозиты в банках

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро"		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 613 507	1 875 795
30 крупнейших российских банков	370 357	50 205
Прочие российские банки	66 495	52 739
Прочие иностранные банки	22 406	30 105
Всего счетов типа "Ностро"	2 072 765	2 008 844
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	687 148	737 694
30 крупнейших российских банков	1 903 453	868 924
Прочие российские банки	1 075 452	531 549
Всего кредитов и депозитов	3 666 053	2 138 167
	5 738 818	4 147 011

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2010 года дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" в сумме 1 107 287 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 435 265 тыс. рублей) включена в состав кредитов и депозитов в прочих российских банках. Указанные суммы обеспечены залогом следующих ценных бумаг.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	316 279	194 690
Муниципальные облигации	86 928	145 714
Корпоративные облигации	828 491	155 368
	1 231 698	495 772

Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет шесть контрагентов (31 декабря 2009 года: трех контрагентов), на долю которых приходится более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 3 350 616 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 2 400 394 тыс. рублей).

17 Кредиты, выданные клиентам

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2 686 645	3 480 539
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	7 470 067	5 504 475
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	10 156 712	8 985 014
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	3 611 951	2 140 966
Кредитные карты	308 220	230 702
Ипотечные кредиты	301 926	257 870
Всего кредитов, выданных физическим лицам	4 222 097	2 629 538
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	14 378 809	11 614 552
Резерв под обесценение	(1 140 504)	(853 557)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	13 238 305	10 760 995

По состоянию на 31 декабря 2010 года дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО", включенная в состав кредитов, выданных клиентам, в сумме 358 605 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 87 869 тыс. рублей), обеспечена залогом следующих ценных бумаг.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	230 608	-
Корпоративные облигации	150 539	98 678
	381 147	98 678

Изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2010 год могут быть представлены следующим образом:

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	625 994	227 563	853 557
Чистое создание резерва под обесценение	234 615	66 322	300 937
Списания	(10 685)	(3 305)	(13 990)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	849 924	290 580	1 140 504

Изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2009 год могут быть представлены следующим образом:

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	508 784	148 317	657 101
Чистое создание резерва под обесценение	117 511	80 939	198 450
Списания	(301)	(1 693)	(1 994)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	625 994	227 563	853 557

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 юридическим лицам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 392 172	(33 730)	2 358 442	1,41%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	73 626	(19 717)	53 909	26,78%
- просроченные на срок более 1 года	220 847	(199 249)	21 598	90,22%
Всего обесцененных кредитов	294 473	(218 966)	75 507	74,36%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 686 645	(252 696)	2 433 949	9,41%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	6 338 310	(89 357)	6 248 953	1,41%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	745 007	(325 047)	419 960	43,63%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	78 014	(26 622)	51 392	34,12%
- просроченные на срок более 1 года	308 736	(156 202)	152 534	50,59%
Всего обесцененных кредитов	1 131 757	(507 871)	623 886	44,87%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7 470 067	(597 228)	6 872 839	8,00%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	10 156 712	(849 924)	9 306 788	8,37%

	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 физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	3 302 514	(4 589)	3 297 925	0,14%
- просроченные на срок менее 30 дней	21 920	(1 515)	20 405	6,91%
- просроченные на срок 30-90 дней	20 638	(5 805)	14 833	28,13%
- просроченные на срок 90-180 дней	12 525	(6 278)	6 247	50,12%
- просроченные на срок 180-360 дней	36 199	(28 975)	7 224	80,04%
- просроченные на срок более 360 дней	218 155	(218 155)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	3 611 951	(265 317)	3 346 634	7,35%
Кредитные карты				
- непросроченные	278 876	(387)	278 489	0,14%
- просроченные на срок менее 30 дней	2 872	(198)	2 674	6,89%
- просроченные на срок 30-90 дней	1 075	(302)	773	28,09%
- просроченные на срок 90-180 дней	11 309	(5 668)	5 641	50,12%
- просроченные на срок 180-360 дней	2 164	(1 732)	432	80,04%
- просроченные на срок более 360 дней	11 924	(11 924)	-	100,00%
Всего кредитных карт	308 220	(20 211)	288 009	6,56%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	295 822	(411)	295 411	0,14%
- просроченные на срок 30-90 дней	1 679	(472)	1 207	28,11%
- просроченные на срок 90-180 дней	514	(258)	256	50,19%
- просроченные на срок более 360 дней	3 911	(3 911)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	301 926	(5 052)	296 874	1,67%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	4 222 097	(290 580)	3 931 517	6,88%
Всего кредитов, выданных клиентам	14 378 809	(1 140 504)	13 238 305	7,93%

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 юридическим лицам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 928 053	(43 933)	2 884 120	1,50%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	330 422	(50 644)	279 778	15,33%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	204 697	(198 377)	6 320	96,91%
- просроченные на срок более 1 года	17 367	(9 013)	8 354	51,90%
Всего обесцененных кредитов	552 486	(258 034)	294 452	46,70%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	3 480 539	(301 967)	3 178 572	8,68%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 691 131	(70 368)	4 620 763	1,50%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	202 889	(36 489)	166 400	17,98%
- просроченные на срок менее 90 дней	115 746	(35 967)	79 779	31,07%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	134 695	(50 523)	84 172	37,51%
- просроченные на срок более 1 года	360 014	(130 680)	229 334	36,30%
Всего обесцененных кредитов	813 344	(253 659)	559 685	31,19%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	5 504 475	(324 027)	5 180 448	5,89%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	8 985 014	(625 994)	8 359 020	6,97%
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	1 810 274	(4 073)	1 806 201	0,22%
- просроченные на срок менее 30 дней	89 951	(8 817)	81 134	9,80%
- просроченные на срок 30-90 дней	27 859	(9 596)	18 263	34,44%
- просроченные на срок 90-180 дней	35 750	(19 044)	16 706	53,27%
- просроченные на срок 180-360 дней	72 123	(57 567)	14 556	79,82%
- просроченные на срок более 360 дней	105 009	(105 009)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	2 140 966	(204 106)	1 936 860	9,53%

	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 (%)
Кредитные карты				
- непросроченные	214 989	(484)	214 505	0,23%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 012	(99)	913	9,78%
- просроченные на срок 30-90 дней	1 146	(395)	751	34,47%
- просроченные на срок 90-180 дней	2 166	(1 154)	1 012	53,28%
- просроченные на срок 180-360 дней	1 795	(1 432)	363	79,78%
- просроченные на срок более 360 дней	9 594	(9 594)	-	100,00%
Всего кредитных карт	230 702	(13 158)	217 544	5,70%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	244 856	(551)	244 305	0,23%
- просроченные на срок менее 30 дней	660	(65)	595	9,85%
- просроченные на срок 30-90 дней	1 640	(565)	1 075	34,45%
- просроченные на срок 90-180 дней	2 020	(1 076)	944	53,27%
- просроченные на срок 180-360 дней	3 230	(2 578)	652	79,81%
- просроченные на срок более 360 дней	5 464	(5 464)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	257 870	(10 299)	247 571	3,99%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 629 538	(227 563)	2 401 975	8,65%
Всего кредитов, выданных клиентам	11 614 552	(853 557)	10 760 995	7,35%

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 436 630 тыс. рублей и 165 592 тыс. рублей соответственно (31 декабря 2009 года: 824 604 тыс. рублей и 227 953 тыс. рублей соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные юридическим лицам

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.

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

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

- среднегодовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,41%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 30% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6 – 18 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 плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 93 068 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 83 590 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выдаваемых физическим лицам, является то, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 117 946 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 72 059 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	2010 год	Доля от	2009 год	Доля от
	тыс. рублей	портфеля	тыс. рублей	портфеля
		кредитов, %		кредитов, %
Недвижимость	7 704 542	53,58%	4 302 277	37,05%
Гарантии прочих компаний	2 166 570	15,07%	3 486 430	30,02%
Оборудование	1 125 364	7,83%	1 009 540	8,69%
Запасы	1 056 875	7,35%	1 399 880	12,05%
Транспортные средства	721 412	5,02%	500 171	4,31%
Ценные бумаги прочих компаний	445 993	3,10%	170 891	1,47%
Денежные средства	313 437	2,18%	491 227	4,23%
Прочее обеспечение	18 622	0,13%	37 655	0,32%
Без обеспечения	825 994	5,74%	216 481	1,86%
	14 378 809	100,00%	11 614 552	100,00%
Резерв под обесценение	(1 140 504)	-	(853 557)	-
	13 238 305	-	10 760 995	-

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

Обесцененные или просроченные кредиты совокупной стоимостью 1 067 258 тыс. рублей (2009 год: 1 221 881 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 1 518 529 тыс. рублей (2009 год: 2 178 023 тыс. рублей). Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 703 857 тыс. рублей (2009 год: 503 368 тыс. рублей) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики по состоянию на 31 декабря:

	2010 год	2009 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Физические лица	4 222 097	2 629 538
Торговля	2 315 836	1 799 462
Финансовый сектор	1 468 934	1 335 801
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 439 434	1 224 359
Производство	1 257 032	1 155 706
Недвижимость	949 207	1 172 675
Строительство	812 290	1 124 316
Сфера услуг	701 427	325 879
Муниципальные органы власти	403 566	1 515
Транспорт и телекоммуникационные услуги	395 561	391 928
Горнодобывающая промышленность/металлургия	335 298	112 518
Индивидуальные предприниматели	54 353	291 038
Энергетика	23 774	28 350
Прочие	-	21 467
	14 378 809	11 614 552
Резерв под обесценение	(1 140 504)	(853 557)
	13 238 305	10 760 995

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет семь заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2009 года: трех), кредиты которым составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 2 544 375 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 907 298 тыс. рублей).

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. Возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	124 565	143 279
- Муниципальные облигации	15 268	36 013
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	139 833	179 292
Облигации Банка России	297 761	-
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях		
- Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	4 922	-
- Кредитный рейтинг между BB- и BB+	36 113	5 064
Всего корпоративных облигаций, выпущенные в рублях	41 035	5 064
Корпоративные Еврооблигации		
- Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	67 074	-
Всего корпоративных Еврооблигаций	67 074	-
	545 703	184 356

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

19 Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания тыс. рублей	Офисная мебель и оборудование тыс. рублей	Незавершенное строительство тыс. рублей	Нематериальные активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
По состоянию на					
1 января 2009 года	1 215 034	385 395	42 644	42 898	1 685 971
Поступления	10 543	26 986	97 465	5 927	140 921
Переводы	2 565	1 871	(4 436)	-	-
Выбытия	-	(18 238)	(206)	-	(18 444)
Переоценка	(195 816)	-	-	-	(195 816)
Обесценение	(14 193)	-	-	-	(14 193)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(27 558)	-	-	-	(27 558)
По состоянию на					
31 декабря 2009 года	990 575	396 014	135 467	48 825	1 570 881
Поступления	3 740	47 395	67 825	5 349	124 309
Переводы	-	885	(885)	-	-
Выбытия	-	(17 511)	(2 342)	-	(19 853)
По состоянию на					
31 декабря 2010 года	994 315	426 783	200 065	54 174	1 675 337
Амортизация и износ					
По состоянию на					
1 января 2009 года	-	211 170	-	21 593	232 763
Начисленная амортизация и износ за год	27 558	59 626	-	7 759	94 943
Выбытия	-	(16 135)	-	-	(16 135)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(27 558)	-	-	-	(27 558)
По состоянию на					
31 декабря 2009 года	-	254 661	-	29 352	284 013
Начисленная амортизация и износ за год	22 845	56 860	-	9 468	89 173
Выбытия	-	(15 652)	-	-	(15 652)
По состоянию на					
31 декабря 2010 года	22 845	295 869	-	38 820	357 534
Балансовая стоимость					
По состоянию на					
31 декабря 2010 года	971 470	130 914	200 065	15 354	1 317 803
По состоянию на					
31 декабря 2009 года	990 575	141 353	135 467	19 473	1 286 868

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав основных средств и нематериальных активов входит полностью самортизированное оборудование стоимостью 141 296 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 109 000 тыс. рублей).

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость зданий подверглась переоценке на основании результатов оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков.

Рыночный метод и метод капитализации доходов служат основой для переоценки активов. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- валовый операционный доход рассчитывался на основе рыночных арендных ставок в размере 4 404 – 19 296 рублей за квадратный метр в год, в зависимости от характеристик активов, подлежащих оценке;
- чистый операционный доход был скорректирован на величину потерь от неполной занятости объекта оценки (2 – 20% от рыночных арендных ставок) и операционных расходов (958 – 4 643 рублей за квадратный метр в год);
- ставки капитализации, использованные для определения справедливой стоимости зданий, варьировались от 9% до 14,2% в зависимости от типа недвижимости.

Итоговая оценка справедливой стоимости рассчитывается на основе интегрированного анализа двух методов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года данной независимой фирмой профессиональных оценщиков было оценено, что справедливая стоимость зданий существенно не отличается от их балансовой стоимости, как следствие, здания не были подвержены переоценке.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2010 года была бы на 96 389 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 98 363 тыс. рублей). В случае если переоценка стоимости зданий была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года составила бы 389 160 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 408 917 тыс. рублей).

20 Прочие активы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Предоплаты за программное обеспечение	24 146	17 615
Материалы	21 732	1 514
Налоги, отличные от налога на прибыль	17 473	3 142
Штрафы	14 741	16 981
Авансовые платежи	9 863	5 013
Начисленные комиссии	7 973	12 070
Расчеты с сотрудниками	4 906	4 484
Предоплата за аренду	2 209	4 503
Прочие	2 787	6 657
Всего прочих активов	105 830	71 979
Резерв под обесценение	(16 544)	(16 600)
	89 286	55 379

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	16 600	12 659
Чистое создание резерва под обесценение	751	4 191
Списания	(807)	(250)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	16 544	16 600

21 Счета и депозиты банков

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	1 450	5 019
Срочные депозиты	453 572	909 500
	455 022	914 519

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа не имеет банков (31 декабря 2009 года: два банка), счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 666 035 тыс. рублей.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 756 734	1 414 651
- Корпоративные клиенты	4 200 202	3 653 530
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	12 763 643	11 028 027
- Корпоративные клиенты	1 578 088	1 750 076
	20 298 667	17 846 284

Распределение текущих счетов и депозитов клиентов по секторам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов представлено в таблице далее:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Физические лица	14 520 377	12 442 678
Строительство	1 431 152	908 642
Торговля	1 242 299	843 100
Финансовый сектор	962 114	863 499
Сфера услуг	873 430	678 728
Транспорт и телекоммуникационные услуги	223 655	520 616
Образование и здоровье	197 187	164 098
Производство	173 120	230 904
Недвижимость	134 831	89 589
Сельское хозяйство	127 590	116 776
Деревообрабатывающий комплекс	56 463	78 704
Горнодобывающая промышленность и металлургия	54 388	403 162
Энергетика	47 864	177 511
Пищевая промышленность	46 916	44 457
Прочие	207 281	283 820
	20 298 667	17 846 284

По состоянию на 31 декабря 2010 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 816 351 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 501 499 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа не имеет клиентов (31 декабря 2009 года: один клиент), счета и депозиты которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 294 604 тыс. рублей.

23 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Облигации, выпущенные в рублях	716 232	527 419
Дисконтные векселя	584 924	270 320
Процентные векселя	29 767	79 187
Бездисконтные/беспроцентные процентные векселя	4 900	19 531
	1 335 823	896 457

24 Прочие обязательства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	18 716	20 246
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	14 353	14 103
Отложенные комиссии по выпущенным гарантиям	12 507	16 985
Начисленные расходы по профессиональным услугам	3 064	3 422
Прочие	-	371
Всего прочих обязательств	48 640	55 127

25 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 80 667 975 обыкновенных акций (2009 год: 80 667 975). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. 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 Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Банк не объявлял дивидендов в 2010 и 2009 годах.

26 Анализ по сегментам

Правление несет ответственность за процесс принятия решений. Правление анализирует внутренние отчеты для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов.

Правление анализирует результаты деятельности Группы по географическим регионам. Деятельность Группы подразделяется на три основных отчетных сегмента: Сибирь и Дальний Восток, Европейская часть Российской Федерации и Греция. Для каждого из отчетных сегментов Правление анализирует внутренние отчеты, по крайней мере, на ежемесячной основе.

Правление оценивает эффективность деятельности операционных сегментов с учетом финансовых показателей, рассчитанных на основе данных, подготовленных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, скорректированных с учетом операций между сегментами, по крайней мере, на ежемесячной основе.

Положения учетной политики для операционных сегментов основываются на российских принципах бухгалтерского учета и, соответственно, существенно отличаются от положений учетной политики, описанных в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Операции между сегментами осуществляются на коммерческой основе. Распределение финансовых ресурсов между сегментами основывается на потребностях в ресурсах. Внутренние начисленные проценты и комиссии и корректировки по учету стоимости распределенных финансовых ресурсов принимаются во внимание при расчете финансового результата каждого из сегментов. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Правлением. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в той же отрасли экономики.

Информация в отношении финансового результата каждого из отчетных сегментов представлена далее.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Сибирь и Дальний Восток	31 143 544	29 326 295
Европейская часть Российской Федерации	7 834 740	7 711 898
Греция	3 711 682	4 194 903
Всего активов	42 689 966	41 233 096
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Сибирь и Дальний Восток	29 070 612	27 306 518
Европейская часть Российской Федерации	7 326 369	7 180 760
Греция	3 463 030	3 905 990
Всего обязательств	39 860 011	38 393 268

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

тыс. рублей	Сибирь и Дальний Восток	Европейская часть Российской Федерации	Греция	Всего
Процентные доходы	1 238 523	680 796	19 104	1 938 423
Процентные расходы	(1 091 583)	(217 218)	(160 556)	(1 469 357)
Чистый процентный доход (расход)	146 940	463 578	(141 452)	469 066
Комиссионные доходы	609 996	112 853	2 691	725 540
Комиссионные расходы	(67 693)	(30 180)	(1 828)	(99 701)
Чистый комиссионный доход	542 303	82 673	863	625 839
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	17 812	3 163	-	20 975
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	13 600	(1 425)	1 082	13 257
Прочие доходы	1 570 445	929 703	176 801	2 676 949
Операционные доходы	2 291 100	1 477 692	37 294	3 806 086
Расходы на персонал	(451 995)	(118 721)	(33 799)	(604 515)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(366 066)	(88 170)	(40 937)	(495 173)
Прочие расходы	(1 295 376)	(1 381 059)	(17 874)	(2 694 309)
Финансовый результат сегмента	177 663	(110 258)	(55 316)	12 089
Расход по налогу на прибыль				(1 959)
Прибыль				10 130
Прочие показатели по сегментам				
Амортизация и износ	(45 929)	(13 434)	(6 502)	(65 865)
Резерв под обесценение	30 502	(219 038)	(3 614)	(192 150)

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

тыс. рублей	Сибирь и Дальний Восток	Европейская часть Российской Федерации	Греция	Всего
Процентные доходы	1 241 858	821 089	23 157	2 086 104
Процентные расходы	(1 068 864)	(287 589)	(90 666)	(1 447 119)
Чистый процентный доход (расход)	172 994	533 500	(67 509)	638 985
Комиссионные доходы	627 516	126 965	912	755 393
Комиссионные расходы	(83 813)	(40 349)	(459)	(124 621)
Чистый комиссионный доход	543 703	86 616	453	630 772
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	4 427	4 842	-	9 269
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(19 448)	(209)	(12 299)	(31 956)
Прочие доходы	1 895 936	502 017	120 520	2 518 473
Операционные доходы	2 597 612	1 126 766	41 165	3 765 543
Расходы на персонал	(405 774)	(115 987)	(35 563)	(557 324)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(293 657)	(82 082)	(29 345)	(405 084)
Прочие расходы	(1 842 755)	(897 942)	(10 414)	(2 751 111)
Финансовый результат сегмента	55 426	30 755	(34 157)	52 024
Расход по налогу на прибыль				(25 580)
Прибыль				26 444
Прочие показатели по сегментам				
Амортизация и износ	(47 923)	(15 166)	(7 080)	(70 169)
Резерв под обесценение	(191 646)	(193 244)	(2 664)	(387 554)

Сверка совокупной выручки отчетных сегментов и итоговой консолидированной выручки, представленной в настоящей консолидированной финансовой отчетности, показана ниже. Выручка включает процентные доходы, комиссионные доходы, чистую прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, прибыль от сделок "spot" и прочие операционные доходы.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Совокупная выручка по отчетным сегментам	5 375 144	5 337 283
Начисление процентов и комиссий	90 721	113 788
Восстановление резерва под обесценение, включенное в состав прочих операционных доходов, по данным управленческой отчетности	(1 455 797)	(1 274 568)
Элиминация операций между сегментами	(980 663)	(1 058 006)
Прочие корректировки	(186 811)	(122 745)
Консолидированная выручка	2 842 594	2 995 752

Сверка совокупных показателей прибыли до уплаты налога на прибыль отчетных сегментов и итоговых показателей консолидированной прибыли до уплаты налога на прибыль, представленной в настоящей консолидированной финансовой отчетности, показана ниже.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения отчетных сегментов	12 089	52 024
Начисление процентов и комиссий	39 653	62 985
Корректировки амортизированной стоимости	(17 738)	59 662
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов	(10 707)	(12 296)
Переоценка, амортизация и прочие корректировки по МСФО, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	2 673	(28 466)
Корректировки под обесценение активов	(109 534)	184 926
Прочие корректировки	(15 919)	(49 633)
Консолидированная прибыль или убыток	(99 483)	269 202

Сверка совокупных показателей активов и обязательств отчетных сегментов и итоговых показателей активов и обязательств, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, показана ниже.

	2010 год тыс. рублей		2009 год тыс. рублей	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Совокупные показатели активов и обязательств отчетных сегментов	42 689 966	39 860 011	41 233 096	38 393 268
Начисление процентов и комиссий	109 465	6 112	59 825	14 063
Корректировки амортизированной стоимости	(126 458)	4 960	(119 438)	(5 758)
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов	(7 643)	3 064	(8 874)	3 422
Переоценка, амортизация и прочие корректировки по МСФО, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(237 841)	118 695	(240 478)	120 903
Корректировки под обесценение активов	97 521	-	189 805	-
Элиминация остатков между сегментами	(17 658 680)	(17 658 680)	(18 521 600)	(18 521 600)
Прочие корректировки	(93 234)	(78 226)	(36 037)	(47 516)
Итоговые показатели консолидированных активов и обязательств	24 773 096	22 255 936	22 556 299	19 956 782

27 Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

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

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

Рыночный риск

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

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

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Финансового Управления.

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

Риск изменения процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

	2010 год				2009 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Денежные средства и остатки в центральных банках	3,00%	-	-	-	4,44%	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,62%	-	-	-	-	8,38%	7,00%	-
Счета и депозиты в банках	5,66%	-	1,50%	-	4,30%	2,98%	2,52%	-
Кредиты, выданные клиентам	12,59%	9,26%	8,88%	6,00%	16,25%	11,57%	11,70%	6,00%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,72%	-	1,81%	-	6,92%	-	-	-
Процентные обязательства								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	11,96%	-	-	-
Счета и депозиты банков	7,98%	4,19%	-	-	12,33%	4,44%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	9,02%	5,50%	5,25%	3,99%	12,64%	6,43%	5,20%	4,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,40%	-	10,46%	-	14,70%	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 198)	(8 198)	(18 543)	(18 543)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8 198	8 198	18 543	18 543

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

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	861	861	736	736
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(848)	(848)	(728)	(728)

Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа 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	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Процентные активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	856 127	-	-	-	856 127
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	271 192	-	-	-	271 192
Счета и депозиты в банках	3 233 810	-	738 042	-	3 971 852
Кредиты, выданные клиентам	10 825 346	947 487	1 444 976	20 496	13 238 305
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	478 629	-	67 074	-	545 703
Всего процентных активов	15 665 104	947 487	2 250 092	20 496	18 883 179
Беспроцентные активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	2 437 142	78 535	180 146	194	2 696 017
Драгоценные металлы	-	-	-	7 551	7 551
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 294	-	-	-	12 294
Счета и депозиты в банках	92 105	568 725	1 102 716	3 420	1 766 966
Основные средства и нематериальные активы	1 240 119	-	77 684	-	1 317 803
Прочие активы	68 343	841	20 102	-	89 286
Всего беспроцентных активов	3 850 003	648 101	1 380 648	11 165	5 889 917
Всего активов	19 515 107	1 595 588	3 630 740	31 661	24 773 096
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Процентные обязательства					
Счета и депозиты банков	224 454	229 118	-	-	453 572
Текущие счета и депозиты клиентов	9 331 033	1 332 175	3 669 963	8 560	14 341 731
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 312 075	-	18 848	-	1 330 923
Всего процентных обязательств	10 867 562	1 561 293	3 688 811	8 560	16 126 226
Беспроцентные обязательства					
Счета и депозиты банков	1 415	5	30	-	1 450
Текущие счета и депозиты клиентов	5 793 494	89 750	59 797	13 895	5 956 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 900	-	-	-	4 900
Обязательства по отложенному налогу	117 784	-	-	-	117 784
Прочие обязательства	33 826	362	14 452	-	48 640
Всего беспроцентных обязательств	5 951 419	90 117	74 279	13 895	6 129 710
Всего обязательств	16 818 981	1 651 410	3 763 090	22 455	22 255 936
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	2 696 126	(55 822)	(132 350)	9 206	2 517 160

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	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Процентные активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	3 318 689	-	-	-	3 318 689
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	32 215	36 234	-	68 449
Счета и депозиты в банках	1 190 998	30 563	2 087 051	-	3 308 612
Кредиты, выданные клиентам	8 228 461	670 713	1 851 469	10 352	10 760 995
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	184 356	-	-	-	184 356
Всего процентных активов	12 922 504	733 491	3 974 754	10 352	17 641 101
Беспроцентные активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	2 281 004	226 014	198 200	1 148	2 706 366
Драгоценные металлы	-	-	-	4 249	4 249
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 123	-	-	-	19 123
Счета и депозиты в банках	78 712	677 689	78 506	3 492	838 399
Основные средства и нематериальные активы	1 286 868	-	-	-	1 286 868
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4 814	-	-	-	4 814
Прочие активы	41 981	919	12 479	-	55 379
Всего беспроцентных активов	3 712 502	904 622	289 185	8 889	4 915 198
Всего активов	16 635 006	1 638 113	4 263 939	19 241	22 556 299
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Процентные обязательства					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	107 526	-	-	-	107 526
Счета и депозиты банков	568 294	341 206	-	-	909 500
Текущие счета и депозиты клиентов	7 211 382	1 285 581	4 273 749	7 391	12 778 103
Выпущенные долговые ценные бумаги	876 926	-	-	-	876 926
Всего процентных обязательств	8 764 128	1 626 787	4 273 749	7 391	14 672 055
Беспроцентные обязательства					
Счета и депозиты банков	4 998	21	-	-	5 019
Текущие счета и депозиты клиентов	4 888 368	68 866	99 038	11 909	5 068 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 531	-	-	-	19 531
Обязательства по отложенному налогу	136 869	-	-	-	136 869
Прочие обязательства	42 074	168	12 885	-	55 127
Всего беспроцентных обязательств	5 091 840	69 055	111 923	11 909	5 284 727
Всего обязательств	13 855 968	1 695 842	4 385 672	19 300	19 956 782
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	2 779 038	(57 729)	(121 733)	(59)	2 599 517

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на упрощенном сценарии 10% изменения курса доллара США, евро и прочих валют по отношению к российскому рублю.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	4 466	4 466	4 618	4 618
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	16 803	16 803	9 739	9 739

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

Ценовой риск по долевым инструментам

Ценовой риск по долевым инструментам – это риск колебания стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

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

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	984	984	1 530	1 530
10% снижение котировок ценных бумаг	(984)	(984)	(1 530)	(1 530)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. У Группы имеются политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитно-инвестиционные комитеты, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление оценки рисков корпоративных клиентов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитно-инвестиционные комитеты проверяют заявки на основе документов, предоставленных Управлением оценки рисков корпоративных клиентов. Перед тем, как Кредитно-инвестиционные комитеты одобряют отдельные операции, они проверяются Управлением безопасности ресурсов в зависимости от уровня выявленного риска.

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление по розничному кредитованию. Оценка финансового положения и платежеспособности заемщика проводится на основе внутренней методологии Группы. Дополнительно, достоверность данных, представленных в заявке, проверяется совместно с Управлением безопасности ресурсов.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление по розничному кредитованию проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Счета и депозиты в центральных банках	2 323 047	4 783 254
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	271 192	68 449
Счета и депозиты в банках	5 738 818	4 147 011
Кредиты, выданные клиентам	13 238 305	10 760 995
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	545 703	184 356
Прочие активы	48 950	22 713
Всего максимального уровня кредитного риска	22 166 015	19 966 778

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 29.

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

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

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

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и 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 активам, обязательствам или забалансовым обязательствам.

В отношении договоров финансовой гарантии, 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 были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Руководство считает, что финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть реализованы в короткий период, таким образом, для целей анализа позиции по ликвидности указанные финансовые инструменты отражаются как обязательства с совпадающими сроками погашения до 1 года и представлены в таблице ниже в соответствующей категории.

Анализ финансовых активов и 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	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Процентные активы								
Денежные средства и остатки в центральных банках	856 974	-	-	-	-	-	856 974	856 127
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 986	101 346	176 453	-	-	-	280 785	271 192
Счета и депозиты в банках	1 858 545	350 425	1 472 329	-	-	362 998	4 044 297	3 971 852
Кредиты, выданные клиентам	1 379 284	1 514 800	4 977 340	7 321 872	1 616 335	-	16 809 631	13 238 305
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	46 391	307 391	88 934	75 899	69 787	-	588 402	545 703
Всего процентных активов	4 144 180	2 273 962	6 715 056	7 397 771	1 686 122	362 998	22 580 089	18 883 179
Беспроцентные активы								
Денежные средства и остатки в центральных банках	2 495 882	-	-	-	-	200 135	2 696 017	2 696 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	12 294	-	-	-	12,294	12 294
Счета и депозиты в банках	1 766 966	-	-	-	-	-	1 766 966	1 766 966
Прочие активы	14 175	7 796	23 899	3 080	-	-	48 950	48 950
Всего беспроцентных активов	4 277 023	7 796	36 193	3 080	-	200 135	4 524 227	4 524 227
Всего активов	8 421 203	2 281 758	6 751 249	7 400 851	1 686 122	563 133	27 104 316	23 407 406
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Процентные обязательства								
Счета и депозиты банков	(2 255)	(65 653)	(172 106)	(248 344)	-	-	(488 358)	(453 572)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 639 575)	(2 210 604)	(7 204 850)	(4 040 235)	(74)	-	(15 095 338)	(14 341 731)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(171 782)	(3 000)	(1 224 788)	(7 877)	-	-	(1 407 447)	(1 330 923)
Всего процентных обязательств	(1 813 612)	(2 279 257)	(8 601 744)	(4 296 456)	(74)	-	(16 991 143)	(16 126 226)
Беспроцентные обязательства								
Счета и депозиты банков	(1 450)	-	-	-	-	-	(1 450)	(1 450)
Текущие счета и депозиты клиентов	(5 956 936)	-	-	-	-	-	(5 956 936)	(5 956 936)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 900)	(3 000)	-	-	-	-	(4 900)	(4 900)
Прочие обязательства	(8 328)	(3 077)	(9 952)	(423)	-	-	(21 780)	(21 780)
Всего беспроцентных обязательств	(5 968 614)	(6 077)	(9 952)	(423)	-	-	(5 985 066)	(5 985 066)
Всего обязательств	(7 782 226)	(2 285 334)	(8 611 696)	(4 296 879)	(74)	-	(22 976 209)	(22 111 292)
Чистая позиция	638 977	(3 576)	(1 860 447)	3 103 972	1 686 048	563 133	4 128 107	1 296 114
Забалансовые обязательства кредитного характера	(1 542 964)	(483 267)	(1 044 969)	(1 019 389)	(3 567)	-	(4 094 156)	(4 094 156)

Анализ финансовых активов и 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	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Процентные активы							
Денежные средства и остатки в центральных банках	3 324 911	-	-	-	-	3 324 911	3 318 689
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	72 783	-	-	72 783	68 449
Счета и депозиты в банках	1 837 055	696 816	407 000	-	398 305	3 339 176	3 308 612
Кредиты, выданные клиентам	1 193 384	1 541 199	5 253 605	4 471 130	660 441	13 119 759	10 760 995
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	329	11 881	38 600	61 377	123 335	235 522	184 356
Всего процентных активов	6 355 679	2 249 896	5 771 988	4 532 507	1 182 081	20 092 151	17 641 101
Беспроцентные активы							
Денежные средства и остатки в центральных банках	2 535 071	-	-	-	171 295	2 706 366	2 706 366
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	19 123	-	-	19 123	19 123
Счета и депозиты в банках	838 399	-	-	-	-	838 399	838 399
Прочие активы	15 947	5 911	-	855	-	22 713	22 713
Всего беспроцентных активов	3 389 417	5 911	19 123	855	171 295	3 586 601	3 586 601
Всего активов	9 745 096	2 255 807	5 791 111	4 533 362	1 353 376	23 678 752	21 227 702
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Процентные обязательства							
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	(107 937)	-	-	-	-	(107 937)	(107 526)
Счета и депозиты банков	(15 943)	(194 125)	(308 580)	(492 267)	-	(1 010 915)	(909 500)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 991 060)	(2 568 329)	(7 412 827)	(1 392 788)	(90)	(13 365 094)	(12 778 103)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(45 591)	(85 053)	(257 358)	(648 041)	-	(1 036 043)	(876 926)
Всего процентных обязательств	(2 160 531)	(2 847 507)	(7 978 765)	(2 533 096)	(90)	(15 519 989)	(14 672 055)
Беспроцентные обязательства							
Счета и депозиты банков	(5 019)	-	-	-	-	(5 019)	(5 019)
Текущие счета и депозиты клиентов	(5 068 181)	-	-	-	-	(5 068 181)	(5 068 181)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13 361)	(6 170)	-	-	-	(19 531)	(19 531)
Прочие обязательства	(37 771)	-	-	-	-	(37 771)	(37 771)
Всего беспроцентных обязательств	(5 124 332)	(6 170)	-	-	-	(5 130 502)	(5 130 502)
Всего обязательств	(7 284 863)	(2 853 677)	(7 978 765)	(2 533 096)	(90)	(20 650 491)	(19 802 557)
Чистая позиция	2 460 233	(597 870)	(2 187 654)	2 000 266	1 353 286	3 028 261	1 425 145
Забалансовые обязательства кредитного характера	(2 244 999)	(157 922)	(516 831)	(271 332)	(367)	(3 191 451)	(3 191 451)

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

Руководство считает, что отрицательный совокупный разрыв ликвидности, относящийся к периоду от 3 месяцев до 1 года, будет в достаточной степени покрыт за счет пролонгации депозитов клиентов.

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%. В течение 2010 года и 2009 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	520 798	520 798
Эмиссионный доход	608 770	608 770
Нераспределенная прибыль	903 855	986 212
Всего капитала 1-го уровня	2 033 423	2 115 780
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	483 737	483 737
Всего капитала 2-го уровня	483 737	483 737
Всего капитала	2 517 160	2 599 517
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	17 549 073	14 032 852
Торговая книга	517 242	1 190 554
Всего активов, взвешенных с учетом риска	18 066 315	15 223 406
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	13,93%	17,08%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11,26%	13,90%

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

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2010 года и 2009 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

29 Забалансовые обязательства

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

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

Группа 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	749 749	243 741
Обязательства по кредитным картам	159 164	62 361
Неиспользованные овердрафты	2 281 893	1 230 185
Гарантии и аккредитивы	903 350	1 655 164
	4 094 156	3 191 451

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 Группа 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	34 169	38 782
Сроком от 1 года до 5 лет	31 052	17 896
Сроком более 5 лет	7 841	9 778
	73 062	66 456

Группа заключила 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 платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 37 372 тыс. рублей (2009 год: 35 730 тыс. рублей).

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. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

32 Депозитарные услуги

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

33 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» (см. Пояснение 11) в отношении членов Совета Директоров и Правления, может быть представлен следующим образом:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	6 570	8 076
Члены Правления	11 387	10 720
	17 957	18 796

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

	2010 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2009 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
- Основной долг	13 725	12,46%	7 610	13,10%
- Резерв под обесценение	(19)	-	(17)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	61 843	9,99%	54 459	12,80%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 624	10,86%

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль (убыток)		
Процентные доходы	604	1 177
Процентные расходы	(6 077)	(12 218)
Комиссионные доходы	33	96
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(3 498)	(6 988)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров, которые не являются членами Совета Директоров и Правления, и компании, находящиеся под контролем акционеров. По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
- Основной долг	-	266 714	266 714	12,01%
- Резерв под обесценение	-	(53 716)	(53 716)	-
Прочие активы	-	73	73	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	(224 454)	-	(224 454)	7,98%
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(29 220)	(29 220)	5,58%
Прибыль (убыток)				
Процентные доходы	-	28 539	28 539	-
Процентные расходы	(26 159)	(1 450)	(27 609)	-
Комиссионные доходы	-	29 356	29 356	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	(5 102)	(5 102)	-

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
- Основной долг	-	216 492	216 492	16,46%
- Резерв под обесценение	-	(3 624)	(3 624)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	(324 828)	-	(324 828)	11,34%
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(15 320)	(15 320)	5,56%
Прибыль (убыток)				
Процентные доходы	-	63 231	63 231	-
Процентные расходы	(77 027)	(396)	(77 423)	-
Комиссионные доходы	-	14 676	14 676	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(614)	(3 889)	(4 503)	-

34 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Касса	1 229 097	1 241 801
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	1 266 785	1 293 270
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	856 127	3 318 689
Счета типа "Ностро" в банках стран, входящих в состав ОЭСР	1 613 507	1 875 795
	4 965 516	7 729 555

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае если рыночные котировки не доступны, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают метод дисконтирования потоков и прочие методы оценки, обычно используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств 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.

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.

Группа определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены) либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на оценку инструментов. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости:

	2010 год Рыночные котировки (Уровень 1)	2009 год Рыночные котировки (Уровень 1)
Финансовые активы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	283 486	87 572

Руководство считает, что справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.