

АКБ «Вятка-банк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность

За 2010 год

с Заключением независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки отчетности.....	5
3. Основные положения учетной политики.....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
6. Торговые ценные бумаги.....	19
7. Средства в кредитных организациях.....	20
8. Производные финансовые инструменты.....	20
9. Кредиты клиентам.....	21
10. Инвестиционная недвижимость.....	23
11. Инвестиции в ассоциированные компании.....	23
12. Основные средства.....	24
13. Налогообложение.....	25
14. Прочие активы и обязательства.....	26
15. Средства кредитных организаций.....	26
16. Средства клиентов.....	27
17. Субординированные займы.....	27
18. Капитал.....	28
19. Договорные и условные обязательства.....	28
20. Чистые комиссионные доходы.....	30
21. Прочие доходы.....	31
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	31
23. Управление рисками.....	31
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	40
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	43
26. Операции со связанными сторонами.....	44
27. Достаточность капитала.....	46
28. События после отчетной даты.....	47

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АКБ «Вятка-банк» ОАО

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКБ «Вятка-банк» ОАО и его дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 г., консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

22 июня 2011 г.

Консолидированный отчет о финансовом положении
На 31 декабря 2010 г.
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	617 649	1 520 638
Торговые ценные бумаги	6	2 686 088	809 311
Средства в кредитных организациях	7	92 750	770 850
Производные финансовые активы	8	73 993	15 760
Кредиты клиентам	9	7 368 549	3 725 174
Инвестиции в ассоциированные компании	11	7 757	100
Основные средства	12	191 514	439 609
Инвестиционная недвижимость	10	373 301	99 588
Текущие активы по налогу на прибыль		20 91	—
Прочие активы	14	79 361	102 019
Итого активы		11 511 877	7 483 049
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	228 034	76 661
Производные финансовые обязательства	8	74 210	—
Средства клиентов	16	10 064 141	6 720 207
Субординированные займы	17	335 246	—
Текущие обязательства по налогу на прибыль		—	1 579
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	1 62	—
Прочие обязательства	14	35 176	22 143
Итого обязательства		10 738 433	6 820 590
Капитал			
Уставный капитал	18	361 873	361 873
Эмиссионный доход		4 965	4 965
Нераспределенная прибыль		406 606	295 621
Итого капитал		773 444	662 459
Итого капитал и обязательства		11 511 87	7 483 049

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Зотин Олег Владиславович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

22 июня 2011 г.

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

	<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		904 345	695 627
Средства в кредитных организациях		37 99	99 541
		942 342	795 168
Торговые ценные бумаги		178 601	60 986
		1 120 943	856 154
Процентные расходы			
Средства клиентов		(697 274)	(532 376)
Средства кредитных организаций		(7 706)	(3 676)
Выпущенные долговые ценные бумаги		–	(207)
		(704 980)	(536 259)
Чистый процентный доход		415 963	319 895
Резерв под обесценение кредитов	9	(69 757)	(83 610)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		346 206	236 285
Чистые комиссионные доходы	20	198 275	129 976
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		28 983	4 994
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		64 825	124 398
- переоценка валютных статей		(51 47)	(47 762)
Доля в прибыли ассоциированных компаний	11	4 957	–
Прочие доходы	21	30 065	10 196
Непроцентные доходы		275 632	221 802
Расходы на персонал	22	(258 879)	(134 763)
Амортизация	10, 12	(16 017)	(22 803)
Прочие операционные расходы	22	(196 890)	(139 807)
Прочие расходы от обесценения активов	14	(2 510)	–
Непроцентные расходы		(474 296)	(297 373)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		147 542	160 714
Расходы по налогу на прибыль	13	(21 327)	(49 120)
Прибыль за отчетный год		126 215	111 594
Прочий совокупный доход за отчетный год за вычетом налога на прибыль		–	–
Итого совокупный доход за год		126 215	111 594

Прилагаемые примечания на стр. 5-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся по 31 декабря 2010 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2008 г.	361 873	4 965	284 072	650 910
Итого совокупный доход за год	—	—	111 594	111 594
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 18)	—	—	(100 045)	(100 045)
На 31 декабря 2009 г.	361 873	4 965	295 621	662 459
Итого совокупный доход за год	—	—	126 215	126 215
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 18)	—	—	(15 230)	(15 230)
На 31 декабря 2010 г.	361 873	4 965	406 606	773 444

Прилагаемые примечания на стр. 5-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

	<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 122 035	848 418
Проценты выплаченные		(704 980)	(536 259)
Комиссии полученные		211 394	138 887
Комиссии выплаченные		(12 602)	(10 158)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		10 111	24 800
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		65 042	124 398
Прочие доходы полученные		30 066	10 218
Расходы на персонал, выплаченные		(248 111)	(126 515)
Прочие операционные расходы выплаченные		(182 152)	(106 262)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		290 803	367 527
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(1 867 016)	(429 909)
Средства в кредитных организациях		634 689	(545 596)
Кредиты клиентам		(3 731 686)	(402 084)
Прочие активы		(5 449)	76 627
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		151 384	(213 125)
Средства клиентов		3 378 411	2 386 857
Прочие обязательства		(4 378)	1 789
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(1 153 242)	1 242 086
Уплаченный налог на прибыль		(42 195)	(51 144)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		(1 195 437)	1 190 942
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(50 229)	(291 510)
Поступления от реализации основных средств		2 227	552
Приобретение инвестиционной недвижимости		—	(128 980)
(Приобретение)/реализация активов, предназначенных для продажи		24 956	(75 365)
Приобретение инвестиции в ассоциированные компании		(2 700)	—
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(25 746)	(495 303)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление субординированного займа		335 246	—
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(15 230)	(100 045)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		320 016	(100 045)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 82)	(665)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(902 989)	594 929
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	1 520 638	925 709
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	617 649	1 520 638

Прилагаемые примечания на стр. 5-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АКБ «Вятка-банк» ОАО (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 902. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Энгельса, д. 4.

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

Компания ООО «БФК «Вятка-Инком» была учреждена 22 июля 1994 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Компания является 100% дочерней компанией Банка и включена в данную консолидированную финансовую отчетность.

Компания ООО «Вятка-Лес» была учреждена 30 марта 2010 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является деревообработка. Компания является ассоциированной компанией Банка и отражена в данной финансовой отчетности по методу долевого участия.

Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства был учрежден 22 июля 2002 г. в форме фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Компания является ассоциированной компанией Банка и отражена в данной финансовой отчетности по методу долевого участия.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

Акционер	2010 г., %	2009 г., %
OPIDIUS HOLDINGS LIMITED	90,57	–
Гусельников Григорий Александрович	–	90,57
Департамент Государственной Собственности Кировской Области	7,57	7,57
Прочие	1,86	1,86
Итого	100,00	100,00

Группа находится под фактическим контролем Гусельникова Григория Александровича, который является Председателем Совета Директоров Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции

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

Переклассификации

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

	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Денежные средства и их эквиваленты	492 648	1 027 990	1 520 638
Средства в кредитных организациях	1 798 840	(1 027 990)	770 850
Торговые ценные бумаги	825 071	(15 760)	809 311
Производные финансовые активы	—	15 760	15 760
Инвестиции в ассоциированные компании	—	100	100
Прочие активы	102 119	(100)	102 019
Выпущенные долговые ценные бумаги	717	(717)	—
Прочие обязательства	21 426	717	22 143
Чистые комиссионные доходы	—	129 976	129 976
Комиссионные доходы	138 887	(138 887)	—
Комиссионные расходы	(8 911)	8 911	—
Операционные расходы	(297 373)	297 373	—
Расходы на персонал	—	(134 763)	(134 763)
Амортизация	—	(22 803)	(22 803)
Прочие операционные расходы	—	(139 807)	(139 807)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

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

Усовершенствования МСФО

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

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

Основа консолидации

Основа консолидации с 1 января 2010 г.

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

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

Основа консолидации до 1 января 2010 г.

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

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

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

«Доходы первого дня»

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Определение справедливой стоимости

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

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

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», показаны в составе средств в кредитных организациях. Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в остатки денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Производные финансовые инструменты

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

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

Векселя

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

Заемные средства

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

Объекты инвестиционной недвижимости, включая офисные здания, предназначены для получения доходов от сдачи недвижимости в аренду на длительный срок или доходов от прироста стоимости имущества, которое не используется Банком для предоставления услуг и административных целей. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов.

Основные средства

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Оборудование	4-6

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

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

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал*Уставный капитал*

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

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

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

Изменение учетной политики в будущем

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»

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

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

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

Усовершенствования МСФО

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения основанного на принципах подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на его финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях», выпущенный в мае 2011 года, представляет собой новый стандарт, включающий обширные требования к раскрытию информации в отношении всех видов долей участия в других компаниях, включая дочерние компании, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные компании и неконсолидированные структурированные компании. МСФО (IFRS) 12 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 12 на его финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие требования к оценке справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости. Данный стандарт применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует или разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования об оценке активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО, и не рассматривает вопрос о предоставлении изменений в справедливой стоимости. Данный стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)*Резерв под обесценение кредитов*

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Наличные средства	248 500	220 065
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	223 951	225 361
Корреспондентские счета в других банках	145 198	1 075 212
Денежные средства и их эквиваленты	617 649	1 520 638

На 31 декабря 2010 г. средства в сумме 137 764 тыс. руб. (2009 г.: 398 699 тыс. руб.) были размещены на текущих счетах в одном международно признанном банке страны ОЭСР, который является основным контрагентом Банка по международным расчетам.

6. Торговые ценные бумаги

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

	2010 г.	2009 г.
Корпоративные облигации	1 350 290	662 029
Паи инвестиционных фондов	1 235 811	—
Облигации субъектов Российской Федерации	88 403	103 748
Корпоративные акции	11 584	23 742
Облигации муниципальных органов власти	—	19 792
Торговые ценные бумаги	2 686 08	809 311

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов торговые ценные бумаги Группы не были заложены по договорам РЕПО.

Корпоративные облигации включают облигации российских компаний и банков, приобретенные с дисконтом от номинала. Корпоративные облигации номинированы в рублях, имеют срок погашения от 4 марта 2011 г. до 28 августа 2017 г. и ставки купонной доходности от 6,75% до 16,50%.

Паи инвестиционных фондов включают в себя паи фонда Alcantara Russia & CIS Fixed Income Opportunities Fund. Фонд был зарегистрирован в 18 апреля 2008 г. на Каймановых островах. На 31 декабря 2010 г. фонд инвестировал средства пайщиков в еврооблигации банков России и СНГ. Паи фонда Alcantara номинированы в долларах США.

Облигации субъектов Российской Федерации номинированы в рублях, имеют срок погашения от 14 апреля 2011 г. до 17 ноября 2012 г. и ставки купонной доходности от 7,67% до 10,25%.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, а также акциями стран ОЭСР. Данные акции активно торгуются на организованном рынке ценных бумаг.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	69 062	47 222
Остатки на брокерских счетах	22 388	2 903
Срочные депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	1 300	720 725
Средства в кредитных организациях	92 750	770 850

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

8. Производные финансовые инструменты

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

	2010 г.			2009 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная основная сумма	Актив	Обязательство	Условная основная сумма	Актив	Обязательство
Внутренние контракты						
Опционы на фьючерсы на товары	3 541 757	72 684	(72 684)	—	—	—
Опционы на валюту	156 782	1 309	(1 237)	—	—	—
Опционы на ценные бумаги	83 659	—	(156)	—	—	—
Фьючерсы на ценные бумаги	14 816	—	(133)	—	—	—
Форвардные сделки с валютой	—	—	—	145 172	15 760	—
Итого производные активы/обязательства	3 797 01	73 993	(74 210)	145 172	15 760	—

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 31 декабря 2010 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли

(в тысячах российских рублей)

от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

	2010 г.	2009 г.
Кредиты физическим лицам	807 073	478 172
Кредиты юридическим лицам	6 997 282	3 613 051
Итого кредиты клиентам	7 804 35	4 091 223
За вычетом резерва под обесценение	(435 806)	(366 049)
Кредиты клиентам	7 368 549	3 725 174

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого 2010 г.
На 1 января 2010 г.	334 901	31 148	366 049
Расходы/(Доходы) за год	(17 440)	87 197	69 757
На 31 декабря 2010 г.	317 461	118 345	435 806
Обесценение на индивидуальной основе	298 090	74 000	372 090
Обесценение на совокупной основе	19 371	44 345	63 716
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	5 687 165	149 946	5 837 111
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого 2009 г.
На 1 января 2009 г.	223 122	59 502	282 624
Расходы за год	111 964	(28 354)	83 610
Списанные кредиты	(185)	—	(185)
На 31 декабря 2009 г.	334 901	31 148	366 049
Обесценение на индивидуальной основе	188 820	—	188 820
Обесценение на совокупной основе	146 081	31 148	177 229
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1 783 916	—	1 783 916

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2010 г., составили 609 144 тыс. руб. (2009 г. – 267 707 тыс. руб.)

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые на 31 декабря 2010 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 5 153 300 тыс. руб. (2009 г.: 1 630 658 тыс. руб.)

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости и запасов;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья и транспортных средств.

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

В течение года в собственность Группы перешло недвижимое имущество, оцененная стоимость которого составляет 3 595 тыс. руб. (2009 г.: 75 365 тыс. руб.) (Примечание 14). В настоящее время Группа осуществляет продажу этого имущества. Согласно политике Группы, имущество, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не занимает такую недвижимость для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2010 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 3 017 939 тыс. руб. (39% от совокупного кредитного портфеля) (2009 г.: 1 441 721 тыс. руб. (35% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 140 712 тыс. руб. (2009 г.: 136 217 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2010 г.	2009 г.
Частные компании	5 370 767	1 725 968
Индивидуальные предприниматели	859 801	1 522 222
Физические лица	688 728	447 024
Государственные компании	378 005	24 368
Бюджетные организации или местные органы власти	18 432	4 719
Прочие	52 816	873
	7 368 549	3 725 174

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

	2010 г.	2009 г.
Оптовая торговля	1 655 680	856 943
Добывающая промышленность	886 463	618 153
Сельское хозяйство	850 100	292 276
Физические лица	688 728	447 024
Строительство	731 175	230 018
Розничная торговля	569 386	301 088
Операции с недвижимым имуществом	543 412	250 275
Обрабатывающая промышленность	550 818	240 346
Гостиничный бизнес	403 186	149 939
Транспорт	111 405	222 319
Лесное хозяйство	76 741	–
Прочее	301 455	116 793
	7 368 549	3 725 174

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. инвестиционная недвижимость Группы представлена зданиями, предназначенными для сдачи в аренду или последующей перепродажи. Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости вложений в инвестиционную недвижимость:

Инвестиционная недвижимость	2010 г.	2009 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	100 733	–
Поступления	–	128 980
Перевод между основными средствами и инвестиционной недвижимостью	283 189	–
Обесценение (Примечание 22)	–	(28 247)
на 31 декабря	383 922	100 733
Накопленная амортизация		
На 1 января	1 145	–
Начисленная амортизация	7 308	1 145
Перевод между основными средствами и инвестиционной недвижимостью	2 168	–
на 31 декабря	10 621	1 145
Остаточная стоимость:		
На начало года	99 588	–
На конец года	373 301	99 588

Доходы Группы от операционной аренды инвестиционной недвижимости составили в 2010 году 15 409 тыс. руб. (2009 г.: 4 136 тыс. руб.), эти доходы включены в состав прочих доходов (Примечание 21).

11. Инвестиции в ассоциированные компании**Ассоциированные компании**

Учет по следующим крупным ассоциированным компаниям производится согласно методу долевого участия:

2010 г.

Ассоциированные компании	Доля участия / голосов, %	Страна	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения
ООО «Вятка-Лес»	22%	Россия	30 марта 2010 г.	Дерево-обработка	27 апреля 2010 г.
Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства	25%	Россия	20 июля 2002 г.	Финансовое посредничество	20 июля 2002 г.

2009 г.

Ассоциированные компании	Доля участия / голосов, %	Страна	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения
Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства	25%	Россия	20 июля 2002 г.	Финансовое посредничество	20 июля 2002 г.

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	2010 г.	2009 г.
Остаток на начало отчетного периода	100	100
Стоимость приобретения	2 700	–
Доля в чистой прибыли	4 957	–
Инвестиции в дочерние компании на конец отчетного периода	7 757	100

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)**Ассоциированные компании (продолжение)**

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированных компаниях:

Суммарные активы и обязательства ассоциированных компаний	2010 г.	2009 г.
Активы	622 684	446 230
Обязательства	(3 936)	(1 352)
Чистые активы	618 748	444 878
Суммарная выручка и прибыль ассоциированных компаний	2010 г.	2009 г.
Выручка	18 254	10 066
Прибыль	8 624	5 327

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2009 г.	469 442	94 112	—	563 554
Поступления	32 358	17 871	—	50 229
Выбытие	(9 032)	(7 741)	—	(16 773)
Перевод между основными средствами и активами, предназначенными для продажи	5 465	—	—	5 465
Перевод между основными средствами и инвестиционной недвижимостью	(283 189)	—	—	(283 189)
На 31 декабря 2010 г.	215 044	104 242	—	319 286
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2009 г.	46 626	77 319	—	123 945
Начисленная амортизация	4 309	4 400	—	8 709
Выбытие	(402)	(2 312)	—	(2 714)
Перевод между основными средствами и инвестиционной недвижимостью	(2 168)	—	—	(2 168)
На 31 декабря 2010 г.	48 365	79 407	—	127 772
Остаточная стоимость:				
На 31 декабря 2009 г.	422 816	16 793	—	439 609
На 31 декабря 2010 г.	166 679	24 835	—	191 514
	Здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2008 г.	181 302	79 353	14 630	275 285
Поступления	273 510	18 000	—	291 510
Выбытие	—	(3 241)	—	(3 241)
Перевод между категориями	14 630	—	(14 630)	—
На 31 декабря 2009 г.	469 442	94 112	—	563 554
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2008 г.	39 340	64 053	—	103 393
Начисленная амортизация	7 286	14 372	—	21 658
Выбытие	—	(1 106)	—	(1 106)
На 31 декабря 2009 г.	46 626	77 319	—	123 945
Остаточная стоимость:				
На 31 декабря 2008 г.	141 962	15 300	14 630	171 892
На 31 декабря 2009 г.	422 816	16 793	—	439 609

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2010 г.	2009 г.
Расход по налогу – текущая часть	19 701	49 783
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1 626	(663)
Расход по налогу на прибыль	21 327	49 120

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль и уплачивать на их основании налог на прибыль. Стандартная ставка налога на прибыль (которая может быть снижена вплоть до 15.5% в соответствии с региональным налоговым законодательством) для российских юридических лиц составляла 20% в 2010 и 2009 годах. Ставка налога на прибыль в отношении процентного дохода по государственным, муниципальным и некоторым иным ценным бумагам составляла 0%, 9% или 15%. Ставка налога на прибыль в отношении дохода в виде дивидендов составляла 0% или 9%.

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

	2010 г.	2009 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	147 542	160 714
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы /(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	29 508	32 143
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	9 399	417
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам (15%)	(649)	(330)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(16 890)	16 890
Прочее	(41)	–
Расход по налогу на прибыль	21 327	49 120

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц		
	В отчете о прибылях и убытках		В отчете о прибылях и убытках		
	2008 г.	2009 г.	2009 г.	2010 г.	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Кредиты клиентам	11 382	16 286	27 668	(13 247)	14 421
Инвестиционная недвижимость	–	5 493	5 493	(4 677)	816
Производные финансовые обязательства	–	–	–	14 842	14 842
Средства клиентов	–	–	–	–	–
Прочие активы	1 00	1 23	2 243	2 448	4 691
Прочие обязательства	493	(493)	–	4 632	4 632
Отложенные налоговые активы	12 880	22 524	35 404	3 998	39 402
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	–	(16 890)	(16 890)	16 890	–
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	12 880	5 634	18 514	20 888	39 402
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Основные средства	13 002	(3 194)	9 808	5 568	15 376
Производные финансовые активы	–	–	–	14 799	14 799
Торговые ценные бумаги	541	5 85	6 39	3 789	10 182
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	671	671
Средства в кредитных организациях	–	1 440	1 440	(1 440)	–
Прочие активы	–	873	873	(873)	–
Отложенное налоговое обязательство	13 543	4 971	18 514	22 514	41 028

(в тысячах российских рублей)

	Отложенное налоговое обязательство	<u>(663)</u>	<u>663</u>	<u>—</u>	<u>(1 626)</u>	<u>(1 626)</u>
14.	Прочие активы и обязательства					

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Активы, предназначенные для продажи	48 539	75 365
Расчёты по приему платежей	11 851	—
Требования по комиссиям	10 817	7 955
Требования по расчетам с персоналом	4 006	201
Требования по расчетам с поставщиками и подрядчиками	3 050	9 045
Требования по операционным налогам	392	6 585
Прочие	3 216	2 868
	<u>81 871</u>	<u>102 019</u>
Резервы на возможные потери и обесценение	<u>(2 510)</u>	<u>—</u>
Прочие активы	<u>79 361</u>	<u>102 019</u>

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой обеспечение, полученное в счет погашения кредитов. Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости активов, предназначенных для продажи:

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	75 365	—
Поступления залогового имущества	3 595	75 365
Перевод между основными средствами и активами, предназначенными для продажи	(5 465)	—
Реализация залогового имущества	<u>(24 956)</u>	<u>—</u>
На 31 декабря	<u>48 539</u>	<u>75 365</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Обязательства по расчетам с персоналом	10 769	4 021
Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками	7 487	3 790
Обязательства по операционным налогам	7 390	5 820
Расчеты по платежам в систему страхования вкладов	6 771	4 383
Обязательства по выплате дивидендов	2 001	2 023
Прочие доходы будущих периодов	146	190
Прочие	612	1 916
Прочие обязательства	<u>35 176</u>	<u>22 143</u>

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Текущие счета	84 735	66 661
Срочные депозиты и кредиты	<u>143 299</u>	<u>10 000</u>
Средства кредитных организаций	<u>228 034</u>	<u>76 661</u>

По статье текущих счетов отражен остаток в размере 80 998 тыс. руб. (2009 г.: 61 450 тыс. руб.) по счету одного из банков Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Текущие счета	2 302 545	1 459 115
Срочные депозиты	7 761 596	5 261 092
Средства клиентов	10 064 141	6 720 207

На 31 декабря 2010 г. средства клиентов в размере 1 868 975 тыс. руб. (16%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2009 г.: 535 588 тыс. руб. (13%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 6 911 940 тыс. руб. (2009 г.: 4 723 683 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2010 г.	2009 г.
Физические лица	7 720 151	5 070
Частные компании	2 111 058	1 384
Государственные и бюджетные организации	232 932	264 724
Средства клиентов	10 064 141	6 720 207

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2010 г.	2009 г.
Физические лица	7 720 151	5 070 758
Промышленное производство	735 573	192 472
Торговля	405 783	438 357
Строительство	286 602	201 238
Пищевая промышленность	250 775	134 167
Финансовый сектор	196 646	171 509
Недвижимость	86 807	75 557
Гостиничный бизнес	48 228	9 129
Транспорт и связь	21 431	52 410
Металлургия	—	51 270
Энергетика	—	15 734
Сельское хозяйство	—	25 460
Культура и искусство	—	25 118
Прочее	312 145	257 028
Средства клиентов	10 064 141	6 720 207

17. Субординированные займы

Субординированные займы представляют собой два займа по 5 500 тыс. долларов США каждый, полученные от юридического лица, зарегистрированного на Кипре. Данное юридическое лицо контролируется стороной, осуществляющей фактический контроль над Группой, со сроками погашения март 2015 года и ноябрь 2040 года и процентной ставкой 12%.

(в тысячах российских рублей)

18. Капитал

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

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Корректи-</i>	<i>Итого</i>
	<i>Привилеги-</i>	<i>Обычно-</i>	<i>Привиле-</i>	<i>Обычно-</i>	<i>ровка с</i>	
	<i>рованные</i>	<i>венные</i>	<i>гированные</i>	<i>венные</i>	<i>учетом</i>	
					<i>инфляции</i>	
На 31 декабря 2008, 2009 и 2010 гг.	600 655	845 615 045	312 878	222	48 773	361 873

Общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, 845 615 045 штук (2009 г.: 845 615 045 штук) и 600 655 штук (2009 г.: 600 655 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 0,37 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

На собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2010 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2009 г., в размере 15 052 тыс. руб. по обыкновенным акциям (0,0178 руб. за акцию) и 178 тыс. руб. по привилегированным акциям (0,296 руб. за акцию). На собрании акционеров, состоявшемся 13 марта 2009 г., Банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2008 г., в размере 99 867 тыс. руб. по обыкновенным акциям и 178 тыс. руб. по привилегированным акциям.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2010 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка приблизительно составила 405 308 тыс. руб. (2009 г.: 415 785 тыс. руб.).

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд в размере 33 290 тыс. руб. (2009 г.: 24 290 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли.

19. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Ряд положений действующего на данный момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к тому, что они могут по-разному интерпретироваться и применяться на практике государственными органами и налогоплательщиками. Более того, данное законодательство подвержено частым изменениям; при этом в некоторых случаях такие изменения, в частности, могут применяться ретроспективно. В дополнение к этому, на практике, российские налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации тех или иных норм налогового законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявлении налоговых претензий. В этой связи подход руководства Группы к интерпретации тех или иных положений данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы и учету таких операций и сделок в рамках этой деятельности может быть оспорен соответствующими государственными органами в любой момент в будущем (даже если в прошлом соответствующими органами такие претензии не предъявлялись). В результате этого, могут быть начислены значительные суммы дополнительных налогов, пеней и штрафов.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году, в котором налоговыми органами было принято решение о проведении проверки. В ряде случаев налоговые проверки могут покрывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. «Контролируемые» сделки включают в себя сделки между сторонами, признаваемыми взаимозависимыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, все внешнеторговые сделки (независимо от того, признаются ли их стороны по данным сделкам взаимосвязанными или нет), сделки между независимыми контрагентами, характеризующиеся существенным колебанием цены (т.е. отклонением цены более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых по аналогичным сделкам в пределах непродолжительного периода времени), а также бартерные сделки. Специальные правила трансфертного ценообразования применяются в отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (деривативами). Правила трансфертного ценообразования, действующие в настоящее время, сформулированы нечетко, что в целом, позволяет налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. В прошлом решения арбитражных судов по данному вопросу были противоречивыми.

В настоящее время планируется, что в российские правила трансфертного ценообразования будут внесены значительные изменения. На данный момент не представляется возможным предсказать, будет ли принят законопроект о трансфертном ценообразовании или нет, а также какое влияние окажет его принятие на Группу. Однако нельзя с уверенностью утверждать, что внесение данных изменений не будет существенным для финансового положения и/или всей деятельности Группы.

В данный момент налоговые обязательства, связанные с осуществлением Группой ряда сделок, которые могут быть признаны «контролируемыми» с точки зрения правил трансфертного ценообразования, определяются на основании фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что с изменением правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и/или с изменением подхода российских налоговых органов и судов к их интерпретации и применению на практике, данные цены и соответствующие налоговые обязательства Группы могут быть оспорены и скорректированы для целей налогообложения. Исходя из характера действующих правил российского трансфертного ценообразования потенциальный эффект не может быть определен с достаточной степенью достоверности; однако, такой эффект может оказаться существенным для финансового положения и/или всей деятельности Группы.

Налоговые органы зачастую по разным основаниям пытаются оспорить подходы налогоплательщиков к признанию и распределению доходов и расходов по отдельным операциям и длящимся сделкам между разными налоговыми периодами. На практике признание доходов в более поздних налоговых периодах и/или признание расходов в более ранних налоговых периодах может приводить к возникновению споров между налоговыми органами и налогоплательщиками.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2010 г.	2009 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	266 719	164 795
Гарантии	268 736	18 306
Аккредитивы	1 788	—
	537 243	183 101
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	16 909	1 835
От 1 года до 5 лет	191	1 123
	17 100	2 958
	554 343	186 059

Группа заключила договоры операционной аренды нежилых помещений и терминалов оплаты услуг, которые являются неаннулируемыми. Срок аренды составляет от 1 года до 2 лет с возможностью продления, закрепленной в договоре.

Операционная аренда – Группа выступает в качестве арендодателя

Группа заключила ряд соглашений по операционной аренде, объектами которой являются нежилые помещения. Срок аренды составляет от 1 года до 3 лет. На 31 декабря минимальная арендная плата будущих периодов к получению по договорам аренды без права расторжения составляла:

	2010 г.	2009 г.
До 1 года	17 833	7 448
От 1 года до 5 лет	9 073	21 904
	26 906	29 352

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

20. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Комиссионные доходы по расчетным и кассовым операциям	98 481	43 368
Комиссионные доходы по кассовым операциям	83 083	74 562
Операции с пластиковыми картами	8 883	7 455
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	5 991	—
Комиссионные доходы по прочим операциям	14 263	13 502
Комиссионные доходы	210 701	138 887
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(9 286)	(7 945)
Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами	(1 217)	—
Комиссионные расходы по прочим операциям	(1 923)	(966)
Комиссионные расходы	(12 426)	(8 911)
Чистые доходы по сборам и комиссионным	198 275	129 976

(в тысячах российских рублей)

21. Прочие доходы

	2010 г.	2009 г.
Доходы от операционной аренды	21 426	7 539
Штрафы, пени, неустойки	1 521	1 382
Доход от дивидендов	868	176
Прочие операционные доходы	6 250	1 099
Итого прочие доходы	30 065	10 196

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и премии	228 701	111 713
Отчисления на социальное обеспечение	30 178	23 050
Расходы на персонал	258 879	134 763
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	31 282	6 741
Операционные налоги	27 372	15 542
Платежи в фонд страхования вкладов	24 390	16 002
Маркетинг и реклама	19 678	9 424
Расходы по аренде	18 769	3 618
Услуги связи	11 854	11 258
Убыток от выбытия основных средств	11 832	1 583
Офисные принадлежности	10 951	6 613
Охранные услуги	5 155	5 590
Юридические и консультационные услуги	3 226	15 265
Командировочные и сопутствующие расходы	2 914	2 130
Страхование	1 141	1 160
Обесценение объектов инвестиционной недвижимости (Примечание 10)	—	28 247
Прочее	28 326	16 634
Прочие операционные расходы	196 890	139 807

23. Управление рисками**Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

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

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Группы. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету Директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

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

Еженедельно проводится совещание Правления и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска. Прочие коллегиальные органы, ответственные за отдельные банковские риски (Кредитный, Оперативный комитеты, Комитет по управлению ликвидностью) проводят совещания на ежедневной основе.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>Примечания</i>	Максимальный размер риска 2010 г.	Максимальный размер риска 2009 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	369 149	1 300 573
Долговые торговые ценные бумаги	6	1 438 693	785 569
Средства в кредитных организациях	7	92 750	770 850
Производные финансовые активы	8	73 993	15 760
Кредиты клиентам	9	7 368 549	3 725 174
Прочие активы	14	26 424	18 469
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	19	537 243	183 101
Общий размер кредитного риска		9 906 801	6 799 496

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа анализирует кредитное качество долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, Группа преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В случае, если такие рейтинги отсутствуют, то Группа применяет кредитные рейтинги, установленные агентством Moody's, сопоставляя их с рейтингами Fitch и Standard & Poors следующим образом:

Fitch and S&P	Moody's
BBB+ до BBB-	Baa
BB+ до BB-	Ba
B+ до B-	B

Остаткам по счетам в ЦБ РФ присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств в 2010 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	<i>BBB+ до BBB-</i>	<i>BB+ до BB-</i>	<i>B+ до B-</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
Денежные средства	361 927	3 131	1 165	2 925	369 149
Торговые ценные бумаги	–	234 231	461 551	742 911	1 438 693
Средства в кредитных организациях	69 062	1 300	–	22 388	92 750
Итого	430 989	238 662	462 716	768 224	1 900 591

	<i>BBB+ до BBB-</i>	<i>BB+ до BB-</i>	<i>B+ до B-</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого 2009 г.</i>
Денежные средства	625 940	14 619	503 032	156 982	1 300 573
Торговые ценные бумаги	227 802	300 166	247 058	10 543	785 569
Средства в кредитных организациях	47 222	201 756	358 070	163 802	770 850
Итого	900 964	516 541	1 108 160	331 327	2 856 992

Группа управляет кредитным качеством ссуд клиентам при помощи присвоения им одной из трех категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Группы. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов кредитов клиентам. Кредиты клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

Не просроченные и не обесцененные						
	Примечания	Высокий рейтинг 2010 г.	Стандартный рейтинг 2010 г.	Ниже стандартного рейтинга 2010 г.	Индивидуально обесцененные 2010 г.	Итого 2010 г.
Кредиты физическим лицам	9	—	580 810	76 317	149 946	807 073
Кредиты юридическим лицам	9	100 677	1 203 337	6 103	5 687 165	6 997 282
Итого		100 677	1 784 147	82 420	5 837 111	7 804 355

Не просроченные и не обесцененные						
	Примечания	Высокий рейтинг 2009 г.	Стандартный рейтинг 2009 г.	Ниже стандартного рейтинга 2009 г.	Индивидуально обесцененные 2009 г.	Итого 2009 г.
Кредиты физическим лицам	9	69	388 130	89 973	—	478 172
Кредиты юридическим лицам	9	6 373	1 728 987	93 775	1 783 916	3 613 051
Итого		6 442	2 117 117	183 748	1 783 916	4 091 223

(в тысячах российских рублей)

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

Кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней, включены в индивидуально обесцененные кредиты.

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операциях достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдаётся тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

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

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

	2010 г.	2009 г.
Кредиты юридическим лицам	286 844	279 591
Кредиты физическим лицам	13 773	4 935
Итого	300 617	284 526

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

При оценке на совокупной основе определяется вероятность обесценения портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Оценка обесценения производится при помощи модели прогнозирования вероятности дефолта на основании данных об исторических потерях по ссудам. Для целей расчета обесценения ссуды разделяются на однородные портфели на основании типа кредитного продукта (для кредитов физическим лицам) или отрасли (для кредитов юридическим лицам) и срока просрочки платежа по основному долгу или процентам.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2010 г.				2009 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	479 885	137 764	–	617 649	1 121 939	398 699	–	1 520 638
Торговые ценные бумаги	1 449 30	974	1 23	2 686 088	809 311	–	–	809 311
Средства в кредитных организациях	92 750	–	–	92 750	770 850	–	–	770 850
Производные финансовые активы	73 993	–	–	73 993	15 760	–	–	15 760
Кредиты клиентам	7 368 549	–	–	7 368 549	3 725 174	–	–	3 725 174
Прочие активы	26 424	–	–	26 424	18 469	–	–	18 469
	9 4	138	1 23	10 8	6 461 503	398 699	–	6 860 202
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	(228 034)	–	–	(228 034)	(76 661)	–	–	(76 661)
Производные обязательства	(74)	–	–	(74 210)	–	–	–	–
Средства клиентов	(10 064 141)	–	–	(10 064 141)	(6 720 101)	(106)	–	(6 720 207)
Субординированные займы	–	–	(335 246)	(335 246)	–	–	–	–
Прочие обязательства	(35 176)	–	–	(35 176)	(22 143)	–	–	(22 143)
	(10 401)	–	(335 246)	(10 736 807)	(6 818 905)	(106)	–	(6 819 011)
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(910)	138	900	128	(357 402)	398 593	–	41 191

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила генеральные соглашения о предоставлении межбанковских кредитов, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

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

	2010 г., %	2009 г., %	Нормативное значение
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	25,5	65,5	Более 15
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	72,6	142	Более 50
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	78,7	54,7	Менее 120

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 г.	Торговые производные инструменты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	–	114 016	7 683	148 970	–	270 669
Производные финансовые инструменты	72 611	–	–	–	–	72 611
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	1 599	–	–	–	–	1 599
- Суммы к уплате по договорам	577 540	–	–	–	–	577 540
- Суммы к получению по договорам	575 942	–	–	–	–	575 942
Средства клиентов	–	4 126 503	5 083 903	1 684 717	–	10 895 123
Субординированные займы	–	9 920	30 310	333 556	648 338	1 022 124
Прочие обязательства	–	35 176	–	–	–	35 176
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 227 692	4 285 615	5 121 896	2 167 243	648 338	13 450 784

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2009 г.	Торговые производные инструменты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	–	67 010	1 050	13 095	–	81 155
Средства клиентов	–	3 051 538	3 335 025	748 519	–	7 135 082
Прочие обязательства	–	22 143	–	–	–	22 143
Итого недисконтированные финансовые обязательства	–	3 140 691	3 336 075	761 614	–	7 238 380

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2010 г.	537 243	–	–	–	537 243
2009 г.	183 101	–	–	–	183 101

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска. Правление установило лимиты в отношении размера принимаемого риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность прибылей и убытков Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. чувствительность прибылей и убытков представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки торговых ценных бумаг с фиксированной ставкой.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения 2010 г.
Российский рубль	4,00%	44 801
Доллар США	1,25%	15 183
Фунт стерлингов	1,00%	2 242

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения 2010 г.
Российский рубль	-1,00%	(11 200)
Доллар США	-0,25%	(3 037)
Фунт стерлингов	-0,25%	(561)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2009 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения 2009 г.
Российский рубль	6,00%	19 059

Валюта	Снижение в базисных пунктах 2009 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения 2009 г.
Российский рубль	-2,00%	(6 353)

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2010 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение прибыли и убытков или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в тысячах российских рублей)

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

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.
Доллар США	8,90%	93 426	14,80%	24 605
	-8,90%	(93 426)	-14,80%	(24 605)
Евро	11,05%	(12 134)	14,00%	76 626
	-11,05%	12 134	-14,00%	(76 626)
Фунт стерлингов	9,65%	6 923	—	—
	-9,65%	(6 923)	—	—

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Ниже представлено влияние на прибыли и убытки в результате изменения в справедливой стоимости долевых торговых ценных бумаг на 31 декабря 2010 и 2009 гг. вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение в цене акций 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.	Изменение в цене акций 2009 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.
Индекс ММВБ	23%	2 196	47%	5 336
	-23%	(2 196)	-47%	(5 336)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Группа не чувствительна к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной. Кроме того, в случае с кредитами стандартный договор Группы на дату выдачи кредита предусматривает неустойку за расторжение договора кредита, выплачиваемую заемщиком на случай, если он решит произвести досрочное погашение. Данная сумма включает плату за досрочное погашение.

Операционный риск

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

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в тысячах российских рублей)

- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

31 декабря 2010 г.	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	1 450 277	1 235 811	2 686 088
Производные финансовые инструменты	–	73 993	73 993
	1 450 277	1 309 804	2 760 081
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	–	(74 210)	(74 210)
	–	(74 210)	(74 210)
31 декабря 2009 г.	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	809 311	–	809 311
Производные финансовые инструменты	–	15 760	15 760
	809 311	15 760	825 071

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

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

Торговые ценные бумаги

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 г., Группа не переводила финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении*

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

	Балансовая стоимость 2010 г.	Справедливая стоимость 2010 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2010 г.	Балансовая стоимость 2009 г.	Справедливая стоимость 2009 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2009 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	617 649	617 649	—	1 520 638	1 520 638	—
Средства в кредитных организациях	92 750	92 750	—	770 850	770 850	—
Кредиты клиентам	7 368 549	7 412 34	43 800	3 725 174	3 709 110	(16 064)
					—	
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	228 034	228 034	—	76 661	76 661	—
Средства клиентов	10 064 141	10 094 590	(30 449)	6 720 207	6 724 331	(4 124)
Субординированные займы	335 246	444 639	(109 393)	—	—	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(96 042)			(20 188)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

(в тысячах российских рублей)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	2010 г.			2009 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	617 649	—	617 649	1 520 638	—	1 520 638
Торговые ценные бумаги	2 686 088	—	2 686 088	809 311	—	809 311
Средства в кредитных организациях	92 750	—	92 750	770 850	—	770 850
Производные финансовые активы	73 993	—	73 993	15 760	—	15 760
Кредиты и авансы клиентам	4 083 012	3 285 537	7 368 549	2 347 394	1 377 780	3 725 174
Инвестиции в ассоциированные компании	—	7 757	7 757	—	100	100
Инвестиционная недвижимость	373 301	—	373 301	99 588	—	99 588
Основные средства и нематериальные активы	—	191 514	191 514	—	439 609	439 609
Текущие налоговые требования	20 915	—	20 915	—	—	—
Прочие активы	30 822	48 539	79 361	25 054	76 965	102 019
Итого активы	7 978 530	3 533 347	11 511 877	5 588 595	1 894 454	7 483 049
Средства кредитных организаций	(114 735)	(113 299)	(228 034)	(66 661)	(10 000)	(76 661)
Средства клиентов	(8 435 953)	(1 628 188)	(10 064 141)	(6 024 120)	(696 087)	(6 720 207)
Субординированные займы	—	(335 246)	(335 246)	—	—	—
Производные финансовые обязательства	(74 210)	—	(74 210)	—	—	—
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	(1 579)	—	(1 579)
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	(1 626)	—	(1 626)	—	—	—
Прочие обязательства	(35 176)	—	(35 176)	(22 143)	—	(22 143)
Итого обязательства	(8 661 700)	(2 076 733)	(10 738 433)	(6 114 503)	(706 087)	(6 820 590)
Чистая позиция	(683 170)	1 456 614	773 444	(525 908)	1 188 367	662 459

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Группой были получены значительные средства от физических лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами

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

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2010 г.					Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Средства в кредитных организациях на 1 января	—	857 985	—	—	—	857 985
Кредиты, выданные в течение года	—	—	—	—	—	—
Погашение кредитов в течение года	—	(857 985)	—	—	—	(857 985)
Средства в кредитных организациях на 31 декабря	—	—	—	—	—	—
Кредиты клиентам на 1 января	—	153 350	—	—	6 636	159 986
Кредиты клиентам, выданные в течение года	—	—	—	20 871	(14 486)	6 385
Погашение кредитов клиентам в течение года	—	(63 748)	—	(20 871)	15 805	(68 814)
Прочие изменения	—	(89 602)	—	—	—	(89 602)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	—	—	—	—	7 955	7 955
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	—	—	—	—	(4)	(4)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	—	—	—	—	7 951	7 951
Депозиты клиентов на 1 января	8 337	211 957	9 494	—	26 127	255 915
Депозиты, полученные в течение года	1 765 022	163 300	39 467	5 393	69 128	2 042 310
Депозиты, погашенные в течение года	(770 466)	(211 957)	(9 494)	—	(77 718)	(1 069 635)
Депозиты клиентов на 31 декабря	1 002 893	163 300	39 467	5 393	17 537	1 228 590
Субординированные займы на 1 января	—	—	—	—	—	—
Субординированные займы, полученные в течение года	335 246	—	—	—	—	335 246
Субординированные займы на 31 декабря	335 246	—	—	—	—	335 246
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	71 306	5 727	49 101	1 606	6 143	133 883

(в тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

2009 г.						
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Средства в кредитных организациях на 1 января	281 129	—	—	—	—	281 129
Кредиты, выданные в течение года	(281 129)	—	—	—	—	(281 129)
Погашение кредитов в течение года	857 985	—	—	—	—	857 985
Средства в кредитных организациях на 31 декабря	857 985	—	—	—	—	857 985
Кредиты клиентам на 1 января	—	113 917	—	10 401	2 436	126 754
Кредиты, выданные в течение года	—	39 433	—	—	4 200	43 633
Погашение кредитов в течение года	—	—	—	(10 401)	—	(10 401)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	—	153 350	—	—	6 636	159 986
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	—	(12 383)	—	—	(33)	(12 416)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	—	140 967	—	—	6 603	147 570
Депозиты клиентов на 1 января	—	35 489	—	—	34 464	69 953
Депозиты, полученные в течение года	8 337	176 468	9 494	—	—	194 299
Депозиты, погашенные в течение года	—	—	—	—	(8 277)	(8 277)
Депозиты клиентов на 31 декабря	8 337	211 957	9 494	—	26 187	255 975
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	8 337	24 256	130 472	—	174	163 239
За год, завершившийся 31 декабря 2010 г.						
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	—	16	—	10	591	617
Обесценение/(Восстановление) кредитов	—	(12 383)	—	—	(29)	(12 412)
Процентные расходы по депозитам	4 374	10 970	655	11 253	137	27 389
Процентные расходы по субординированному займу	17 635	—	—	—	—	17 635
Расходы от выбытия имущества	—	—	—	—	5 636	5 636
Расходы по аренде имущества	—	—	—	3 107	—	3 107
За год, завершившийся 31 декабря 2009 г.						
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	43 254	—	—	—	198	43 452
Обесценение/(Восстановление) кредитов	8 890	—	—	—	33	8 923
Процентные расходы по депозитам	2 110	584	—	—	2 901	5 595
Доходы от аренды имущества	4 136	—	—	—	—	4 136
Операционные расходы	2 684	—	—	—	—	2 684

(в тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами составляют:

- по кредитам: процентные ставки – 8,25% - 12%, сроки погашения – 28 февраля 2011 г. – 31 марта 2015 г.,
- по депозитам: процентные ставки – 2,9% - 11%, сроки погашения – 15 января 2011 г. – 18 января 2013 г.,
- по субординированному займу: процентная ставка – 12%, сроки погашения – 31 марта 2015 г. – 16 ноября 2040 г.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	67 023	15 688
Отчисления на социальное обеспечение	5 714	2 297
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	72 737	17 985

27. Достаточность капитала

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

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

	2010 г.	2009 г.
Основной капитал	869 049	520 781
Дополнительный капитал	538 088	548 268
Суммы, вычитаемые из капитала	(11)	(15)
Итого капитал	1 407 126	1 069 034
Активы, взвешенные с учетом риска	11 079 732	6 179 387
Норматив достаточности капитала %	12,7	17,3

(в тысячах российских рублей)

27. Достаточность капитала (продолжение)*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

На 31 декабря 2010 и 2009 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	2010 г.	2009 г.
Капитал 1-го уровня	773 444	662 459
Капитал 2-го уровня	335 246	–
Итого капитал	1 108 690	662 459
Активы, взвешенные с учетом риска	12 698 338	6 214 437
Норматив достаточности капитала 1-го уровня %	6,1	10,7
Общий норматив достаточности капитала %	8,7	10,7

28. События после отчетной даты

17 декабря 2010 г. акционеры Банка одобрили решение об эмиссии 2 818 919 000 обыкновенных акций. Указанная эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 11 марта 2011 г. Размещение акций было завершено 3 июня 2011 г. Акции были размещены по цене 0,37 рубля за штуку, таким образом, общая сумма увеличения уставного капитала составила 1 043 000 тыс. руб.