

Группа ОАО КБ “Солидарность”
Консолидированная финансовая отчетность

За 2010 год
с Заключением независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки отчетности.....	6
3. Основные положения учетной политики.....	7
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	21
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6. Средства в кредитных организациях.....	22
7. Кредиты клиентам.....	23
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	25
9. Основные средства.....	25
10. Налогообложение.....	26
11. Прочие активы и обязательства.....	27
12. Средства кредитных организаций.....	28
13. Средства клиентов.....	29
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	30
15. Капитал.....	30
16. Договорные и условные обязательства.....	31
17. Чистые комиссионные доходы.....	33
18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	33
19. Управление рисками.....	33
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	44
21. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	45
22. Операции со связанными сторонами.....	46
23. Достаточность капитала.....	47
24. Доверительное управление.....	48
25. События после отчетной даты.....	48

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Группы ОАО КБ “Солидарность” –

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы ОАО КБ “Солидарность” (далее по тексту – “Группа”), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, 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 ОАО КБ “Солидарность” на 31 декабря 2010 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

30 июня 2011 года

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

	<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 091 732	2 233 595
Средства в кредитных организациях	6	1 736 312	1 687 582
Кредиты клиентам	7	9 380 905	10 817 700
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	5 461 530	1 124 245
Основные средства	9	364 842	391 760
Текущие активы по налогу на прибыль		33 719	37 264
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	10 343	20 036
Прочие активы	11	190 110	228 984
Итого активы		19 269 493	16 541 166
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	3 309 204	1 336 756
Средства клиентов	13	13 083 159	12 383 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	796 163	1 258 306
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	10	16 181	16 181
Прочие обязательства	11	68 200	63 874
Итого обязательства		17 272 907	15 058 609
Капитал	15		
Уставный капитал		354 963	354 963
Дополнительный капитал		482 971	482 971
Нераспределенная прибыль		1 368 197	503 973
Прочие фонды		132 521	140 650
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		2 338 652	1 482 557
Неконтрольные доли участия		(342 066)	—
Итого капитал		1 996 586	1 482 557
Итого капитал и обязательства		19 269 493	16 541 166

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Синицын О.Ю.

Президент

Пулатов И.С.

Главный бухгалтер

30 июня 2011 года

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

	<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 493 647	2 123 188
Средства в кредитных организациях		257 183	47 198
Инвестиционные ценные бумаги		292 343	101 619
Денежные средства и их эквиваленты		424	12 912
		2 043 597	2 284 917
Процентные расходы			
Задолженность перед ЦБ РФ		70	29 268
Средства клиентов		1 019 558	952 286
Средства кредитных организаций		96 878	57 551
Выпущенные долговые ценные бумаги		153 341	87 082
		1 269 847	1 126 187
Чистые процентные доходы		773 750	1 158 730
Создание резерва на обесценение кредитов	7	(856 521)	(1 797 797)
Чистые процентные доходы (расходы) за вычетом резерва на обесценение кредитов		(82 771)	(639 067)
Чистые комиссионные доходы	17	248 356	280 617
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		60 355	(148)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		13 602	28 731
- переоценка счетов в иностранной валюте		19 065	(3 178)
Доход от досрочного выкупа/ списания выпущенных ценных бумаг		32 629	32 002
Прочие доходы		42 889	3 886
Непроцентные доходы		416 896	341 910
Расходы на персонал	18	525 177	547 080
Амортизация основных средств	9	52 913	60 667
Убытки от реализации прав требований по кредитам и дебиторской задолженности		34 338	42 771
Прочие операционные расходы	18	477 460	420 781
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	11	1 491	2 698
Непроцентные расходы		1 091 379	1 073 997
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(757 254)	(1 371 154)
Налог на прибыль	10	10 588	2 695
Убыток за отчетный год		(767 842)	(1 373 849)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(384 576)	(1 373 849)
- неконтрольные доли участия		(383 266)	—
		(767 842)	(1 373 849)

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

	<i>Прим.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Убыток за год		(767 842)	(1 373 849)
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15	18 692	21 648
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	15	(27 716)	(24 403)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	10	895	4 851
Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налогов		(8 129)	2 096
Итого совокупный убыток за год		(775 971)	(1 371 753)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(392 705)	(1 371 753)
- неконтрольные доли участия		(383 266)	—
		(775 971)	(1 371 753)

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

	Приходится на акционеров Банка					Неконт- рольные доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Дополни- тельный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Прочие фонды	Итого		
На 31 декабря 2008 года	354 963	482 971	1 877 822	138 554	2 854 310	–	2 854 310
Итого совокупный доход за год	–	–	(1 373 849)	2 096	(1 371 753)	–	(1 371 753)
На 31 декабря 2009 года	354 963	482 971	503 973	140 650	1 482 557	–	1 482 557
Итого совокупный доход за год	–	–	(384 576)	(8 129)	(392 705)	(383 266)	(775 971)
Увеличение уставного капитала	–	–	1 248 800	–	1 248 800	41 200	1 290 000
На 31 декабря 2010 года	354 963	482 971	1 368 197	132 521	2 338 652	(342 066)	1 996 586

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		1 705 738	2 044 526
Проценты выплаченные		(1 264 574)	(1 105 741)
Комиссии полученные		281 440	303 214
Комиссии выплаченные		(30 831)	(33 198)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 926	27 805
Прочие доходы полученные		98 642	35 888
Расходы на персонал, выплаченные		(523 673)	(528 272)
Прочие операционные расходы выплаченные		(504 645)	(474 455)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(223 977)	269 767
<i>Чистое (увеличение)/ уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(56 031)	(1 544 105)
Кредиты клиентам		729 569	(734 619)
Прочие активы		30 756	(95 561)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		—	(715 000)
Средства кредитных организаций		2 020 750	929 126
Средства клиентов		767 256	2 315 499
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(189 456)	681 887
Прочие обязательства		594	3 527
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		3 079 461	1 110 521
Уплаченный налог на прибыль		3 545	18 533
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		3 083 006	1 129 054
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(11 932 649)	(862 089)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		7 757 681	258 803
Приобретение основных средств		(34 994)	(58 475)
Поступления от реализации основных средств		4 642	3 644
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(4 205 320)	(658 117)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		1 290 000	—
Погашение долговых ценных бумаг (облигаций)		(310 805)	(363 759)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		979 195	(363 759)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 256	1 588
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(141 863)	108 766
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	2 233 595	2 124 829
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	2 091 732	2 233 595

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ОАО КБ "Солидарность" (далее по тексту – "Банк") является головной компанией Группы. Он был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерно общество 5 июня 2000 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 5 июня 2000 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 ноября 2000 года и 15 декабря 2000 года, соответственно.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Самара. Банк имеет 5 филиалов и 14 дополнительных офисов на территории Самарской области, а также представительство в г. Чебоксары и операционные офисы в гг. Саратов, Оренбург и Ульяновск. Зарегистрированный юридический адрес Банка: Россия, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

В течение 2010 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 746 человек (2009 год – 787 человек), а по состоянию на конец 2010 года – 757 человек (на конец 2009 года – 782 человека).

Начиная с 21 сентября 2004 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.

Банк находится под фактическим контролем Титова А.К., председателя Совета директоров Банка.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерних компаний: ООО КБ "Потенциал" (доля Группы 0,01%), а также ЗПИФ "Жилая недвижимость" и ЗПИФ "Бизнес-недвижимость", в которых Группе принадлежит 100% паев (далее совместно – "Группа").

Коммерческий банк "Потенциал" был учрежден 29 ноября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Данный Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 6 июля 1999 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 мая 2001 года и 16 мая 2001 года, соответственно. Данный банк отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности по методу полной консолидации.

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 составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Ниже в настоящем примечании приведены результаты сверки между показателями отчетности по РПБУ и по МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике. Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости.

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

Операции Группы характеризуются высокой степенью интегрированности и в основном представляют единый операционный сегмент – коммерческая банковская деятельность.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Учет влияния инфляции**

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

Приведение капитала и убытка за год по РПБУ к суммам по МСФО

Ниже представлены результаты приведения капитала и убытка за год по РПБУ к суммам по МСФО:

	2010 г.		2009 г.	
	Капитал	Убыток за год	Капитал	Убыток за год
По Российским правилам бухгалтерского учета в формате МСФО (свод)	2 603 737	(986 971)	2 356 548	(14 891)
Влияние инфляции на немонетарные статьи	50 701	5 488	45 213	(4 852)
Основные средства	42 200	8 640	33 560	22 070
Списание фонда переоценки основных средств, отраженного в российской отчетности	(238 413)	—	(238 413)	—
Влияние начисленных процентов	45 032	11 114	34 232	33 298
Обесценение финансовых активов	(728 633)	256 787	(985 270)	(1 371 310)
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(20 776)	(27 716)	(27 250)	(20 324)
Резерв неиспользованных отпусков	(51 435)	1 504	(52 939)	(18 808)
Текущие налоги	903	1 356	1 882	603
Отложенные налоги	(5 838)	(10 588)	3 855	1 768
Отрицательный гудвил	308 786	—	308 786	—
Нематериальные активы	1 202	(6 677)	7 879	7 879
Прочее	(10 880)	(20 779)	(5 526)	(9 282)
По Международным стандартам финансовой отчетности	1 996 586	(767 842)	1 482 557	(1 373 849)

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:

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

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

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 года 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнеса” (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и неконсолидированная 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 года 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.

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 года 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 года 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 года 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 поправки к МСФО (IAS) 7 “Отчет о движении денежных средств”, которая поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

Основа консолидации

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.

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.

"Доходы первого дня"

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Определение справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, 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. Данное требование, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

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

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

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

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

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 прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

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

Заемные средства

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

В случае приобретения Группой собственной задолженности последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

iii. 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.

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

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

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по плавающей 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, если 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 сохранила за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

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

Финансовые обязательства

Прекращение признания 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 перестает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Основные средства

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

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
Мебель и оборудование	5
Транспортные средства	4

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.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" до агрегирования.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил (продолжение)

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет.

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, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал и дополнительный капитал

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

- *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.

Доход в виде дивидендов

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранной валюте первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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 рубля, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, 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 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,4769 руб. и 30,2442 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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

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

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и 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 гг. Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента"

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 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 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в “Усовершенствования МСФО”, опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, как описано ниже.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”

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

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

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по неамортизируемым 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) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”

МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации всех типов компаний. Стандарт устанавливает требования, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности при наличии потенциальных прав голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых права голоса не являются определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ (SIC) 12 “Консолидация – компании специального назначения” и МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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 (SIC) 13 "Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее 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 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Группы, однако не окажет влияния на ее 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 представлении 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 ее финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Как указано в Примечании 1, в консолидированную финансовую отчетность включены данные ООО КБ "ПОТЕНЦИАЛ". Доля Группы в капитале ООО КБ "ПОТЕНЦИАЛ" по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 0,01%. Тем не менее, руководство Группы приняло решение о включении ООО КБ "ПОТЕНЦИАЛ" в настоящую консолидированную отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность" в связи с тем, что в течение 2010 года, а также по состоянию на 31 декабря 2010 года Банк фактически осуществлял операционный контроль над деятельностью ООО КБ "ПОТЕНЦИАЛ" в первую очередь в связи с тем, что выступает в качестве инвестора в процессе санации ООО КБ "ПОТЕНЦИАЛ", осуществляемой в соответствии с Планом финансового оздоровления, утвержденном АСВ и ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок**

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном 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.

Резерв на 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 следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Наличные средства	950 110	930 323
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	833 902	208 864
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	207 720	604 408
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	100 000	490 000
Денежные средства и их эквиваленты	2 091 732	2 233 595

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	148 989	90 538
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	1 587 323	1 597 044
Средства в кредитных организациях	1 736 312	1 687 582

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2010 года срочные межбанковские депозиты включают в себя 1 349 406 тыс. руб., размещенные в шести российских банках (2009 год – 1 571 931 тыс. руб., размещенные в шести российских банках).

По состоянию на 31 декабря 2010 года депозиты совокупной стоимостью 617 490 тыс. руб. (2009 год – 257 611 тыс. руб.) были размещены в качестве обеспечения под открытые межбанковские лимиты.

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	5 139 379	4 974 156
Кредитование крупных корпоративных клиентов	5 586 336	6 811 184
Потребительское кредитование	905 358	945 063
Ипотечное кредитование	212 721	216 666
Кредитование местных органов власти	29 000	20 500
Автокредитование	15 485	26 608
	11 888 279	12 994 177
За вычетом резерва на обесценение	(2 507 374)	(2 176 477)
Кредиты клиентам	9 380 905	10 817 700

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты совокупной стоимостью 253 217 тыс. руб. (2009 год – 246 177 тыс. руб.) были заложены в ОАО "РосБР" в качестве обеспечения по полученным кредитам (см. Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты совокупной стоимостью 300 000 тыс. руб. были заложены в ЦБ РФ в качестве обеспечения.

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Крупные корпоративные клиенты 2010 г.	Местные органы власти 2010 г.	Предприя- тия малого и среднего бизнеса 2010 г.	Потребительское кредитова- ние 2010 г.	Ипотечное кредитова- ние 2010 г.	Авто- кредитова- ние 2010 г.	Итого 2010 г.
На 1 января 2010 года	1 093 764	135	880 752	153 978	38 692	9 156	2 176 477
Создание (восстановление) за год	561 815	265	244 451	24 890	28 286	(3 186)	856 521
Списание при продаже кредитов	(211 235)	–	(289 346)	–	–	–	(500 581)
Списание	(6 762)	–	(13 948)	(4 333)	–	–	(25 043)
На 31 декабря 2010 года	1 437 582	400	821 909	174 535	66 978	5 970	2 507 374
Индивидуально обесцененные	1 368 439	–	774 274	120 642	57 612	5 458	2 326 425
Обесценение на совокупной основе	69 143	400	47 635	53 893	9 366	512	180 949
	1 437 582	400	821 909	174 535	66 978	5 970	2 507 374
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	2 122 833	–	1 777 685	139 916	61 874	5 458	4 107 766
	Крупные корпоративные клиенты 2009 г.	Местные органы власти 2009 г.	Предприя- тия малого и среднего бизнеса 2009 г.	Потребительское кредитова- ние 2009 г.	Ипотечное кредитова- ние 2009 г.	Авто- кредитова- ние 2009 г.	Итого 2009 г.
На 1 января 2009 года	56 841	551	190 564	101 341	34 397	5 987	389 681
Создание (восстановление) за год	1 036 923	(416)	690 188	60 760	4 991	5 351	1 797 797
Списание	–	–	–	(8 123)	(696)	(2 182)	(11 001)
На 31 декабря 2009 года	1 093 764	135	880 752	153 978	38 692	9 156	2 176 477
Индивидуально обесцененные	857 698	–	591 209	122 620	27 229	7 025	1 605 781
Обесценение на совокупной основе	236 066	135	289 543	31 358	11 463	2 131	570 696
	1 093 764	135	880 752	153 978	38 692	9 156	2 176 477
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	1 590 248	–	1 287 312	170 996	27 229	7 025	3 082 810

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили 677 632 тыс. руб. (2009 год – 410 656 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.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог земли и недвижимости, оборудования и запасов;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

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.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2010 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, составляла 4 132 692 тыс. руб. (35% от совокупного кредитного портфеля) (2009 год – 4 523 676 тыс. руб. (35% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 467 358 тыс. руб. (2009 год – 1 054 824 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2010 г.	2009 г.
Частные компании	10 725 716	11 785 340
Физические лица	1 133 563	1 188 337
Местные органы власти	29 000	20 500
Кредиты клиентам	11 888 279	12 994 177

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

	2010 г.	2009 г.
Промышленное производство	3 665 639	4 698 521
Предприятия торговли	2 580 605	2 619 391
Инвестиции и финансы	2 850 448	1 689 585
Физические лица	1 133 563	1 188 337
Строительство	687 695	1 141 863
Сельское хозяйство	318 272	550 720
Транспорт и связь	389 608	381 216
Местные органы власти	29 000	20 500
Прочее	233 449	704 044
Кредиты клиентам	11 888 279	12 994 177

(в тысячах российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Корпоративные облигации	5 061 636	1 092 944
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	332 407	—
Облигации Министерства финансов РФ	32 016	—
Корпоративные акции	28 634	31 301
Облигации местных органов власти	6 837	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 461 530	1 124 245

Корпоративные облигации представляют собой корпоративные долговые ценные бумаги, выпущенные ведущими российскими банками и компаниями. Уровень процентных ставок по ним составляет от 5% до 16,75% годовых (2009 год – от 7,74% до 16,75%). Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с апреля 2011 года по ноябрь 2016 года (2009 год – с февраля 2010 года по август 2014 года).

Корпоративные облигации трех российских компаний и двух российских банков в общей сумме 474 202 тыс. руб. (2009 год – облигации трех российских компаний в общей сумме 329 570 тыс. руб.) были заложены по договорам репо с двумя российскими кредитными организациями (2009 год – с двумя российскими кредитными организациями и двумя российскими брокерскими организациями).

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ в портфеле Группы на 31 декабря 2010 года имеют купонные ставки от 6,2% до 11,9% годовых в зависимости от типа эмиссии и купонного периода. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с сентября 2011 года по январь 2012 года. Весь пакет ОФЗ, принадлежавший Группе на 31 декабря 2010 года, был передан ЦБ РФ в качестве обеспечения по открытым кредитным линиям.

Облигации Министерства финансов РФ представляют собой номинированные в евро государственные ценные бумаги. Купонная ставка по данным облигациям составляет 7,5% годовых, срок погашения наступает в марте 2030 года.

Корпоративные акции представляют собой акции ведущих российских банков и компаний.

Облигации местных органов власти представляют собой облигации, номинированные в рублях, выпущенные Правительством г. Москва. Купонная ставка по данным облигациям составляет 10% годовых, срок погашения наступает в июне 2011 года.

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость приобретения					
На 31 декабря 2009 года	198 501	347 631	49 491	173	595 796
Поступления	—	26 666	8 328	—	34 994
Выбытия	—	(23 200)	(3 172)	(50)	(26 422)
На 31 декабря 2010 года	198 501	351 097	54 647	123	604 368
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2009 года	12 995	164 116	26 925	—	204 036
Начисленная амортизация	937	43 281	8 695	—	52 913
Выбытия	—	(15 052)	(2 371)	—	(17 423)
На 31 декабря 2010 года	13 932	192 345	33 249	—	239 526
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2009 года	185 506	183 515	22 566	173	391 760
На 31 декабря 2010 года	184 569	158 752	21 398	123	364 842

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства (продолжение)

	Здания	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость приобретения					
На 31 декабря 2008 года	198 336	340 281	27 240	–	565 857
Поступления	165	32 393	25 744	173	58 475
Выбытия	–	(25 043)	(3 493)	–	(28 536)
На 31 декабря 2009 года	198 501	347 631	49 491	173	595 796
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2008 года	9 023	140 742	15 074	–	164 839
Начисленная амортизация	3 972	42 497	14 198	–	60 667
Выбытия	–	(19 123)	(2 347)	–	(21 470)
На 31 декабря 2009 года	12 995	164 116	26 925	–	204 036
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2008 года	189 313	199 539	12 166	–	401 018
На 31 декабря 2009 года	185 506	183 515	22 566	173	391 760

10. Налогообложение

Расхода по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2010 г.	2009 г.
Текущий налог	–	4 463
Отложенный налог	10 588	(1 768)
Налог на прибыль	10 588	2 695

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

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

	2010 г.	2009 г.
Убыток до налогообложения	(757 254)	(1 371 154)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический налог на прибыль по официальной налоговой ставке	(151 451)	(274 231)
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по другим ставкам	(224)	(691)
Доходы, учитываемые исключительно для целей налогообложения	3 281	2 151
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 773	5 443
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(4 738)	(5 496)
Изменение величины непризнанных отложенных налоговых активов	91 969	270 744
Часть убытка от продажи кредитов клиентам, не уменьшающая налогооблагаемую базу	66 922	–
Прочие статьи	56	4 775
Налог на прибыль	10 588	2 695

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временны разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2010 г.
	2008 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода	2009 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:							
Резерв на обесценение кредитов	12 431	220 694	—	233 125	13 842	—	246 967
Налоговые убытки к переносу	—	56 734	—	56 734	65 463	—	122 197
Резерв неиспользованных отпусков	6 826	3 762	—	10 588	(301)	—	10 287
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	4 597	—	4 851	9 448	(6 450)	7 345	10 343
Начисленные расходы	1 593	(1 141)	—	452	782	—	1 234
Прочее	1 407	196	—	1 603	573	—	2 176
Отложенные налоговые активы	26 854	280 245	4 851	311 950	73 909	7 345	393 204
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Основные средства	28 438	5 554	—	33 992	2 097	—	36 089
Начисленные доходы	—	1 571	—	1 571	(1 571)	—	—
Нематериальные активы	—	1 576	—	1 576	(1 336)	—	240
Отложенная комиссия	1 056	(901)	—	155	(155)	—	—
Прочее	124	(67)	—	57	(57)	—	—
Отложенные налоговые обязательства	29 618	7 733	—	37 351	(1 022)	—	36 329
Непризнанный налоговый актив	—	(270 744)	—	(270 744)	(85 519)	(6 450)	(362 713)
Отложенные налоговые активы/ (обязательства)	13 417	1 768	4 851	20 036	(10 588)	895	10 343
Отложенные налоговые активы/ (обязательства)	(16 181)	—	—	(16 181)	—	—	(16 181)

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет налоговые убытки к переносу в размере 610 984 тыс. руб. (2009 год – 283 672 тыс. руб.), срок использования которых истекает, начиная с 2018 года.

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Расчеты по операциям с ценными бумагами	100 132	106 637
Нематериальные активы	48 754	42 377
Предоплаты	19 873	42 675
Предоплаты по операционным налогам	8 338	11 962
Расчеты с сотрудниками	2 973	2 587
Активы, полученные по соглашениям об отступном	—	11 473
Прочее	14 769	14 535
	194 839	232 246
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	(4 729)	(3 262)
Прочие активы	190 110	228 984

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы и обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов расчеты по операциям с ценными бумагами в основном состоят из расчетов с международными брокерскими компаниями и страховых депозитов, размещенных на фондовых биржах.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 48 754 тыс. руб. (2009 год – 42 377 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации. Соответствующая начисленная амортизация за 2010 и 2009 годы составляет 27 670 тыс. руб. и 16 578 тыс. руб., соответственно, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов (см. Примечание 18).

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество, полученное Группой от своих заемщиков в качестве компенсации за невыполненные обязательства по кредитным договорам.

Ниже представлено движение по статьям резерва на обесценение прочих активов:

	<i>Прочие активы</i>
На 31 декабря 2008 года	2 069
Создание	2 698
Списание	(1 505)
На 31 декабря 2009 года	3 262
Создание	1 491
Списание	(24)
На 31 декабря 2010 года	4 729

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	51 435	52 939
Задолженность перед АСВ	5 865	3 943
Задолженность по операционным налогам	4 124	3 942
Финансовые гарантии	3 651	835
Кредиторская задолженность по торговым операциям	1 051	993
Прочее	2 074	1 222
Прочие обязательства	68 200	63 874

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Текущие счета	130 649	100 480
Срочные депозиты и кредиты	2 748 745	1 045 735
Договоры репо	429 810	190 541
Средства кредитных организаций	3 309 204	1 336 756

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты в сумме 141 217 тыс. руб. (2009 год – 571 394 тыс. руб.) были получены от ОАО "Российский банк развития" в рамках федеральной программы по кредитованию малого и среднего бизнеса. Кредиты, выданные в рамках данной программы, включены в категории "Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса" и "Кредитование крупных корпоративных клиентов" в Примечании 7.

(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Текущие счета и депозиты на срок "до востребования"	3 614 978	2 650 925
Срочные депозиты	9 468 181	9 572 967
Договоры репо	—	159 600
Средства клиентов	13 083 159	12 383 492

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года по статье срочных депозитов отражены необеспеченные субординированные депозиты в размере 350 000 тыс. руб., полученные Группой в декабре 2004 года и апреле 2006 года. Срок погашения данных депозитов наступает в апреле и декабре 2015 года, и их досрочное погашение запрещено условиями депозитных договоров.

На 31 декабря 2010 года средства клиентов в размере 883 718 тыс. руб. (7%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (2009 год – 860 413 тыс. руб. (7%)). В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 8 421 132 тыс. руб. (2009 год – 6 533 973 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.
Частные компании	3 441 242	2 963 542
Физические лица	9 495 552	7 287 227
Местные органы власти и государственные компании	146 365	2 132 723
Средства клиентов	13 083 159	12 383 492

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства местных органов власти и государственных компаний включали в себя средства в размере 1 916 660 тыс. руб., полученные Группой от АСВ в рамках реализации мер по финансовому оздоровлению ООО КБ "Потенциал".

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2010 г.	2009 г.
Физические лица	9 495 552	7 287 227
Промышленное производство	817 380	657 279
Инвестиции и финансы	757 323	646 555
Торговля	520 196	262 710
Строительство	480 477	382 110
Местные органы власти и государственные компании	146 365	2 132 723
Автопромышленность	134 725	470 590
Транспорт	100 006	41 177
Связь	20 022	14 635
Сельское хозяйство	17 747	20 695
Нефтегазовая отрасль	9 919	41 400
Прочее	583 447	426 391
Средства клиентов	13 083 159	12 383 492

(в тысячах российских рублей)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Векселя	778 431	956 765
Бездокументарные облигации	–	282 259
Сберегательные сертификаты	17 732	19 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	796 163	1 258 306

На 31 декабря 2010 года Группой были выпущены беспроцентные векселя и сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 139 429 тыс. руб. (2009 год – 396 257 тыс. руб.) со сроком погашения "до востребования" (2009 год – "до востребования" и в марте – июне 2010 года). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 31 декабря 2010 года, начисляются проценты по ставкам от 3% до 12% годовых (2009 год – от 4,5% до 14%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года бездокументарные облигации в общей сумме 282 259 тыс. руб., включая 15 508 тыс. руб. начисленных процентов, представляли собой непогашенные облигации второй эмиссии. В марте 2007 года ЦБ РФ зарегистрировал вторую эмиссию облигаций Банка. Облигации на общую сумму 950 000 тыс. руб. были размещены на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ). Выпущенные облигации имели годовую процентную ставку в размере 10,7% для первых четырех купонных выплат. Годовая процентная ставка была установлена Банком в размере 14% для пятой–восьмой купонных выплат и в размере 15% – для остальных купонных выплат. Облигации имели срок погашения 20 апреля 2010 года и были погашены в указанный срок.

15. Капитал

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

	Количество акций	Номинальная стоимость	Инфляционная корректировка	Итого
На 31 декабря 2008 года	210 629 331	210 629	144 334	354 963
На 31 декабря 2009 года	210 629 331	210 629	144 334	354 963
На 31 декабря 2010 года	210 629 331	210 629	144 334	354 963

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 распределительных выплат за счет капитала в российских рублях. Уставный капитал состоит из обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

На ежегодном собрании 25 июня 2010 года было принято решение не выплачивать дивиденды за 2009 отчетный год. На ежегодном собрании акционеров 25 июня 2009 года было принято решение не выплачивать дивиденды за 2008 отчетный год.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 708 283 тыс. руб. (2009 год – 1 699 996 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/расходы по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный фонд</i>
На 31 декабря 2008 года	(18 386)	156 940
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	21 648	—
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(24 403)	—
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4 851	—
На 31 декабря 2009 года	(16 290)	156 940
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	18 692	—
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(27 716)	—
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	895	—
На 31 декабря 2010 года	(24 419)	156 940

Характер и назначение прочих фондов*Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*

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

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.

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

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством РФ 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 РФ 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.

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условия ведения деятельности (продолжение)**

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. Тем не менее, дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы в некоторых случаях могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, существует вероятность того, что операции, которые не вызывали вопросов в прошлом, могут быть впоследствии оспорены. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые органы имеют право проверять правильность исчисления и уплаты налогов за три календарных года, предшествующих году, в котором проводится проверка. При некоторых обстоятельствах налоговые проверки могут покрывать более длительные периоды.

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

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включают следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 235 749	1 677 300
Гарантии	571 185	747 440
Гарантии по векселям	490	99 196
	1 807 424	2 523 936
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	23 969	18 207
От 1 года до 5 лет	2 252	5 525
	26 221	23 732
	1 833 645	2 547 668

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.

(в тысячах российских рублей)

17. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Расчетные операции и переводы	120 078	128 604
Операции с наличными денежными средствами	99 853	94 144
Операции с ценными бумагами	11 193	45 454
Гарантии и аккредитивы выданные	35 556	34 127
Услуги депозитария	952	1 308
Операции доверительного управления	142	561
Прочее	10 850	6 147
Комиссионные доходы	278 624	310 345
Расчетные операции и переводы	20 384	15 108
Операции с ценными бумагами	3 077	5 014
Операции с денежными средствами	2 169	4 940
Операции с выпущенными ценными бумагами	—	4 228
Прочее	4 638	438
Комиссионные расходы	30 268	29 728
Чистые комиссионные доходы	248 356	280 617

18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и премии	456 680	474 913
Отчисления на социальное обеспечение	67 746	70 072
Прочие выплаты персоналу	751	2 095
Заработная плата и связанные с ней выплаты	525 177	547 080
Содержание и аренда помещений	223 907	141 287
Развитие бизнеса	62 806	97 345
Услуги связи	53 599	45 406
Операционные налоги	46 196	46 002
Амортизация нематериальных активов	27 670	16 578
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	20 764	17 590
Расходы на профессиональные услуги	10 051	5 329
Благотворительность	3 332	2 756
Мошенничество	—	16 000
Прочее	29 135	32 488
Прочие операционные расходы	477 460	420 781

19. Управление рисками**Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа 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 процентный, валютный и фондовый риски. 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 Группой в ходе процесса стратегического планирования.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров; кроме того, существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Полномочия и ответственность руководителей Группы, руководителей структурных подразделений в части участия в системе управления банковскими рисками определены в Уставе Банка, внутренних положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях, других внутренних нормативных документах.

Совет директоров

Совет директоров:

- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Группой в целом;
- производит оценку эффективности управления риском;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Группы по управлению рисками.

Правление Банка

Правление Банка:

- утверждает основные принципы в области управления рисками;
- утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Группы при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- обеспечивает своевременное принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями соответствующих подразделений уровней;
- устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- осуществляет контроль за исполнением решений по вопросам управления рисками;
- рассматривает риски, которые могут быть приняты Группой, при утверждении внутренних положений и технологических решений по внедрению новых продуктов и направлений бизнеса.

Президент Банка

Президент Банка:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью;
- организывает, координирует и контролирует деятельность и взаимодействие соответствующих подразделений и сотрудников Группы;
- устанавливает ответственность за надлежащее выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Группы в отношении управления рисками, а также в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер Банка:

- осуществляет контроль за законностью совершаемых Группой операций;
- принимает меры по предупреждению незаконного расходования денежных средств и товарно-материальных ценностей, нарушений законодательства;
- осуществляет контроль за соблюдением финансовой и кассовой дисциплины.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по активам и пассивам

Комитет по активам и пассивам:

- утверждает структуру баланса и его основных пропорций;
- осуществляет управление рисками ликвидности и достаточности собственных средств (капитала);
- утверждает объемы вложений в различные финансовые инструменты;
- вносит предложения Правлению Банка по изменению действующих положений внутренних документов в части управления активами и пассивами;
- управляет процентным риском путем утверждения уровня ставок по привлечению и размещению ресурсов, установлению доходной маржи, возможных отклонений процентных ставок как для филиалов, так и по отдельным видам операций в пределах минимально и максимально возможных величин, установленных Правлением Банка;
- управляет рыночным риском путем утверждения лимитов на торговые и инвестиционные портфели, требований по диверсификации портфеля, лимитов по торговым и рыночным операциям, утверждает лимиты на возможные потери по рыночным инструментам;
- утверждает размер минимальных первоначальных и дополнительных взносов по депозитам;
- утверждает внутренние лимиты по отдельным видам операций и лимиты на филиалы в рамках своих полномочий.

Комитет по тарифам и банковским услугам

Комитет по тарифам и банковским услугам:

- рассматривает и утверждает решения в области формирования цен на продукты и услуги в зависимости от стратегии Группы, а так же исходя из колебаний потребительского спроса на рынке банковских продуктов и услуг;
- рассматривает и утверждает условия и тарифы в отношении создания и вывода на рынок новых продуктов Группы, а также изменения условий действующих продуктов;
- рассматривает и принимает решения о прекращении действия существующих продуктов Группы в связи с изменением конъюнктуры рынка, а также в зависимости от тактических и стратегических целей Группы в данный момент.

Кредитные комитеты

Кредитные комитеты (в рамках своих полномочий):

- разрабатывают предложения по совершенствованию Кредитной политики Банка;
- оценивают состояние кредитного портфеля Группы, определяют приоритеты кредитования;
- оценивают риски по каждому конкретному заемщику;
- разрабатывают подходы и схемы работы с проблемными кредитами.

Руководители структурных подразделений

Руководители структурных подразделений:

- являются владельцами рисков, с которыми сталкивается их подразделение при выполнении своих функций;
- имеют необходимые полномочия для управления рисками своих подразделений;
- контролируют выполнение рабочих планов по минимизации рисков;
- организуют порядок регистрации фактов потерь и информации о них.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Служба риск-менеджмента

Служба риск-менеджмента:

- организует сбор информации по количественной оценке рисков;
- участвует в определении размера лимитов рисков;
- контролирует информационную безопасность Группы;
- разрабатывает, внедряет и управляет отдельными проектами по управлению рисками;
- анализирует данные о потерях Группы и подготавливает отчетность для руководства Группы;
- обеспечивает методологическую поддержку подразделений при оценке уровня риска.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает фактический и/или ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности.

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, Президенту и руководителям соответствующих подразделений. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. На постоянной основе 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 Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание руководящего персонала и иных сотрудников Группы, на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируются инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

К отчетности и информации о текущем состоянии Группы и принятых рисках, подготавливаемой на ежедневной основе и используемой органами управления Группы для принятия управленческих решений, относятся:

- оперативный отчет о состоянии обязательных экономических нормативов;
- отчет о динамике текущей ликвидности Группы;
- отчет о нарушении (неисполнении) лимитов;
- отчет о состоянии портфеля вложений в ценные бумаги;
- данные о динамике цен на рынке ценных бумаг;
- отчет по кредитному портфелю Группы;
- отчет об открытой валютной позиции;
- платежный календарь;
- информация о движении денежных средств клиентов Группы;
- финансовый план дня, отражающий текущую платежную позицию Группы.

Кроме того, на ежемесячной основе предоставляются отчеты об уровне правового и операционного риска.

(в тысячах российских рублей)

19. 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.

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 ее 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 и качества 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 она подвержена, 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 консолидированном 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 Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

(в тысячах российских рублей)

19. 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>Прим.</i>	Максимальный размер риска 2010 г.	Максимальный размер риска 2009 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные денежные средства)	5	1 141 622	1 303 272
Средства в кредитных организациях	6	1 736 312	1 687 582
Кредиты клиентам	7	9 380 905	10 817 700
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	5 432 896	1 092 944
Прочие активы (исключая активы, полученные по соглашениям об отступном, нематериальные активы и предоплату по операционным налогам)	11	133 018	163 172
		17 824 753	15 064 670
Обязательства кредитного характера	16	1 807 424	2 523 936
Общий размер кредитного риска		19 632 177	17 588 606

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 соответствующих примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам, выданным юридическим лицам, осуществляется исходя из анализа финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Группа анализирует финансовое состояние заемщика на основе системы критериев/коэффициентов, каждый из которых взвешивается, и общая сумма полученных показателей является основой для присвоения кредитного рейтинга. Среди факторов, рассматриваемых Группой, для проведения оценки деятельности заемщика, можно выделить объем продаж, наличие действующих договоров на поставку/продажу готовой продукции, структура активов и обязательств, обороты по открытым текущим счетам, кредитная история в Группе. Анализ финансового состояния проводится в отношении каждого конкретного заемщика.

(в тысячах российских рублей)

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

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, несущим кредитный риск, на основании системы кредитных рейтингов Группы. Стандартный рейтинг относится к кредитам, оцениваемым на коллективной основе.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные или	Итого
		Высокий рейтинг 2010 г.	Стандартный рейтинг 2010 г.	индивидуально обесцененные 2010 г.	
Средства в кредитных организациях	6	1 736 312	–	–	1 736 312
Кредиты клиентам	7				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса		–	3 361 694	1 777 685	5 139 379
Кредиты крупным корпоративным клиентам		–	3 463 503	2 122 833	5 586 336
Потребительские кредиты		–	765 442	139 916	905 358
Ипотечные кредиты		–	150 847	61 874	212 721
Кредиты местным органам власти		–	29 000	–	29 000
Автомобильные кредиты		–	10 027	5 458	15 485
		–	7 780 513	4 107 766	11 888 279
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	4 232 189	1 200 707	–	5 432 896
Итого		5 968 501	8 981 220	4 107 766	19 057 487

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные или	Итого
		Высокий рейтинг 2009 г.	Стандартный рейтинг 2009 г.	индивидуально обесцененные 2009 г.	
Средства в кредитных организациях	6	1 687 582	–	–	1 687 582
Кредиты клиентам	7				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса		–	3 676 369	1 297 787	4 974 156
Кредиты крупным корпоративным клиентам		–	5 220 936	1 590 248	6 811 184
Потребительские кредиты		–	774 067	170 996	945 063
Ипотечные кредиты		–	189 437	27 229	216 666
Кредиты местным органам власти		–	20 500	–	20 500
Автомобильные кредиты		–	19 583	7 025	26 608
		–	9 900 892	3 093 285	12 994 177
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 092 944	–	–	1 092 944
Итого		2 780 526	9 900 892	3 093 285	15 774 703

Просроченные кредиты и авансы включают либо кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней и, соответственно, не рассматриваются в качестве обесцененных, либо кредиты, которые были погашены или проданы Группой после отчетной даты. Просроченные, но не полностью обесцененные кредиты по состоянию на 31 декабря 2010 года представляют собой задолженность двух корпоративных заемщиков, которая была реализована Группой после отчетной даты третьей стороне по балансовой стоимости. Просроченные, но не обесцененные кредиты по состоянию на 31 декабря 2009 года были просрочены на 1 день.

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

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***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 предприятиям малого и среднего бизнеса	810 659	1 336 845
Кредиты крупным корпоративным клиентам	3 353 601	1 445 681
Потребительские кредиты	99 286	38 851
Кредиты местным органам власти	—	4 500
Итого	4 263 546	2 825 877

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При этом для оценки индивидуальной значимости учитывается вся совокупность кредитов, предоставленных одному заемщику. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; 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 на обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая овердрафты по кредитным картам, ипотечные, потребительские и автомобильные 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 обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

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)

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

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

	2010 г.				2009 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	2 031 614	60 118	—	2 091 732	1 783 811	449 784	—	2 233 595
Средства в кредитных организациях	1 736 312	—	—	1 736 312	1 687 582	—	—	1 687 582
Кредиты клиентам	9 380 905	—	—	9 380 905	10 817 700	—	—	10 817 700
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 461 363	167	—	5 461 530	1 124 100	145	—	1 124 245
Прочие активы	148 611	41 499	—	190 110	176 273	52 711	—	228 984
	18 758 805	101 784	—	18 860 589	15 589 466	502 640	—	16 092 106
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	3 309 204	—	—	3 309 204	1 336 756	—	—	1 336 756
Средства клиентов	13 081 594	—	1 565	13 083 159	12 376 417	—	7 075	12 383 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	796 163	—	—	796 163	1 258 306	—	—	1 258 306
Прочие обязательства	68 200	—	—	68 200	63 874	—	—	63 874
	17 255 161	—	1 565	17 256 726	15 035 353	—	7 075	15 042 428
Балансовая нетто-позиция	1 503 644	101 784	(1 565)	1 603 863	554 113	502 640	(7 075)	1 049 678

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 активов, которые могут быть реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, 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 Банком 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, рассчитанные для Банка, составляли:

	2010 г.	2009 г.
H2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум — 15%)	46,2%	49,0%
H3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум — 50%)	87,3%	67,0%
H4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение более одного года) (допустимый максимум — 120%)	38,5%	33,0%

(в тысячах российских рублей)

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

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, 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 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства кредитных организаций	3 175 149	3 451	6 979	160 585	3 346 164
Средства клиентов	9 273 376	1 319 028	2 256 542	554 222	13 403 168
Выпущенные долговые ценные бумаги	359 378	11 835	68 829	455 843	895 885
Прочие обязательства (за исключением задолженности перед сотрудниками по неиспользованному отпуску)	16 765	—	—	—	16 765
Итого недисконтированные финансовые обязательства	12 824 668	1 334 314	2 332 350	1 170 650	17 661 982

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2009 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства кредитных организаций	782 410	45 466	30 163	645 497	1 503 536
Средства клиентов	8 340 140	896 867	1 108 151	2 876 011	13 221 169
Выпущенные долговые ценные бумаги	710 648	534 973	—	78 759	1 324 380
Прочие обязательства (за исключением задолженности перед сотрудниками по неиспользованному отпуску)	10 935	—	—	—	10 935
Итого недисконтированные финансовые обязательства	9 844 133	1 477 306	1 138 314	3 600 267	16 060 020

В таблице ниже представлены договорные сроки действия обязательств кредитного характера 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 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без определен- ного срока погашения	Итого
2010 год	812 142	518 044	419 042	58 196	—	1 807 424
2009 год	630 161	671 191	968 575	182 071	71 938	2 523 936

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показана существенная концентрации текущих счетов клиентов, включенных в категорию "менее 3 месяцев". Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Их возврат традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 3 месяцев".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 14.

(в тысячах российских рублей)

19. 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.

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 отчета о прибылях и убытках к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2010 и 2009 годов рассчитана путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в % 2010 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2010 г.</i>
Российский рубль	+4,00%	155 351	479 821
Российский рубль	-1,00%	(38 838)	(119 955)
Доллар США	+1,25%	—	14 758
Доллар США	-0,25%	—	(2 952)
Евро	+1,00%	—	3 017
Евро	-0,25%	(754)	(754)

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в % 2009 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2009 г.</i>
Российский рубль	+8,00%	—	91 208
Российский рубль	-8,00%	—	(91 208)

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 и 2009 годов по неторговым 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 отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообло- жения 2010 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообло- жения 2009 г.</i>
Доллар США	+8,9%	127	+14,8%	(24 161)
Доллар США	-8,9%	(127)	-14,8%	24 161
Евро	+11,1%	(1 031)	+14,0%	(654)
Евро	-11,1%	1 031	-14,0%	654

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***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. Риск изменения цен на акции возникает у Группы как по торговому, так и по инвестиционному портфелю.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых торговых и долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение индекса 2010 г.	Изменение цен на акции 2010 г.	Влияние на капитал 2010 г.
Индекс ММВБ	+23,4%	+25,7%	7 327
Индекс ММВБ	-23,4%	-25,7%	(7 327)
Рыночный индекс	Изменение индекса 2009 г.	Изменение цен на акции 2009 г.	Влияние на капитал 2009 г.
Индекс ММВБ	+47,1%	+48,0%	11 769
Индекс ММВБ	-47,1%	-48,0%	(11 769)

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.

Ответственным сотрудником по сбору, систематизации и предоставлению информации об уровне операционного риска является Руководитель группы по управлению операционными рисками Службы риск-менеджмента. Сбор и регистрация данных проводится путем периодической подготовки отчетов структурными подразделениями Группы о зарегистрированных фактах, а также фактах, не приведших к прямым потерям.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов практически все финансовые инструменты (за исключением незначительных объемов инвестиционных вложений в акции российских организаций), представленные в отчетности по справедливой стоимости, относятся к 1 уровню.

(в тысячах российских рублей)

20. 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.

	<i>Балансовая стоимость 2010 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2010 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2010 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2009 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2009 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2009 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 091 732	2 091 732	—	2 233 595	2 233 595	—
Средства в кредитных организациях	1 736 312	1 736 312	—	1 687 582	1 687 582	—
Кредиты клиентам	9 380 905	10 210 175	829 270	10 817 700	11 811 506	993 806
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	3 309 204	3 309 204	—	1 336 756	1 336 756	—
Средства клиентов	13 083 159	13 162 428	(79 269)	12 383 492	12 238 346	145 146
Выпущенные долговые ценные бумаги	796 163	854 562	(58 399)	1 258 306	1 302 139	(43 833)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			691 602			1 095 119

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

21. 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 19 "Управление рисками".

(в тысячах российских рублей)

21. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	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	2 091 732	—	2 091 732	2 233 595	—	2 233 595
Средства в кредитных организациях	1 676 003	60 309	1 736 312	1 687 582	—	1 687 582
Кредиты клиентам	7 371 899	2 009 006	9 380 905	10 001 912	815 788	10 817 700
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 608 721	3 852 809	5 461 530	230 711	893 534	1 124 245
Итого	12 748 355	5 922 124	18 670 479	14 153 800	1 709 322	15 863 122
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	3 167 987	141 217	3 309 204	795 362	541 394	1 336 756
Средства клиентов	10 418 179	2 664 980	13 083 159	9 790 630	2 592 862	12 383 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	513 934	282 229	796 163	1 179 547	78 759	1 258 306
Итого	14 100 100	3 088 426	17 188 526	11 765 539	3 213 015	14 978 554
Чистая позиция	(1 351 745)	2 833 698	1 481 953	2 388 261	(1 503 693)	884 568

22. 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.

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

	2010 г.				2009 г.			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Кредиты, не погашенные на 1 января, брутто	137 315	401 770	24 200	58 702	86 890	174 732	725 407	72 799
Выдача кредитов в течение года	23 716	281 497	2 325 160	115 882	295 549	1 171 136	7 911 520	129 394
Погашение кредитов в течение года	(138 031)	(487 586)	(2 204 660)	(113 143)	(245 124)	(944 098)	(8 612 727)	(143 491)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, брутто	23 000	195 681	144 700	61 441	137 315	401 770	24 200	58 702
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(1 583)	(2 698)	(1 995)	(4 230)	(8 404)	(2 652)	(160)	(3 593)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто	21 417	192 983	142 705	57 211	128 911	399 118	24 040	55 109
Процентные доходы по кредитам	16 294	18 935	11 676	7 854	15 502	50 705	52 429	5 293
Обесценение кредитов (восстановление)	(6 821)	46	1 835	637	(3 417)	(1 384)	32 402	586
Депозиты на 1 января	30 140	—	354 500	128 528	99 402	—	537 500	120 379
Депозиты, полученные в течение года	868 870	—	3 500	3 245 784	1 317 382	—	7 000	5 555 984
Депозиты, выплаченные в течение года	(875 368)	—	(5 500)	(3 203 831)	(1 386 644)	—	(190 000)	(5 547 835)
Депозиты на 31 декабря	23 642	—	352 500	170 841	30 140	—	354 500	128 528
Остатки на текущих счетах на 31 декабря	—	6 275	50 380	—	31 204	634	32 590	—
Процентные расходы по депозитам	1 763	—	31 167	26 395	6 058	—	34 099	7 982

(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2010 г.				2009 г.			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	41 396	8 499	12 416	–	91 875	–	12 000	625
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	–	–	2 105	–	41 396	8 499	12 416	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение года	–	–	27 163	–	–	21 749	145 737	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	–	–	(37 475)	–	–	–	(92 230)	–
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	–	–	–	–	3 149	53	–	–
Внебалансовые финансовые обязательства	9	60 149	–	5 636	–	74 682	100 000	8 579
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	(11 676)	–	–	–	(52 429)	–
Доход от досрочного выкупа/ списания выпущенных ценных бумаг	32 456	–	–	–	–	–	–	–
Комиссионные доходы	–	4 633	43	–	–	6 215	45	–
Прочие операционные доходы	–	–	17	–	–	–	–	–
Прочие операционные расходы	–	18 755	3 034	–	–	18 530	29 171	–

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в 2010 году, представляют собой страховую премию в сумме 3 034 тыс. руб. (2009 год – 29 171 тыс. руб.), выплаченную страховой компании, являющейся связанной стороной, и арендные платежи в сумме 18 755 тыс. руб. (2009 год – 18 530 тыс. руб.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	165 113	153 651
Резерв неиспользованных отпусков	23 983	21 854
Отчисления на социальное обеспечение	13 064	6 766
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	202 160	182 271

23. 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.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала (норматив достаточности капитала ЦБ РФ) и поддержания кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

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.

(в тысячах российских рублей)

23. Достаточность капитала (продолжение)*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

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

	2010 г.	2009 г.
Основной капитал	2 426 967	2 619 778
Дополнительный капитал	526 110	538 384
Итого капитал	2 953 077	3 158 195
Активы, взвешенные с учетом риска	19 929 398	17 469 239
Норматив достаточности капитала	14,8%	18,1%

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	1 996 586	1 482 557
Капитал 2-го уровня	550 623	523 417
Итого капитал	2 547 209	2 006 020
Активы, взвешенные с учетом риска	22 965 502	17 337 376
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	8,7%	8,6%
Общий норматив достаточности капитала	11,1%	11,6%

24. Доверительное управление

Группа предоставляет третьим сторонам услуги по ответственному хранению ценных бумаг и распоряжению на правах доверительной собственности, что подразумевает принятие Банком решений по размещению или купле-продаже широкого ряда финансовых инструментов. Такие активы не отражаются в данной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имела активов в доверительном управлении на сумму 2 096 тыс. руб. (2009 год – 1 492 тыс. руб.). Сумма денежных средств, предоставленных Группе в доверительное управление, составила 29 432 тыс. руб. (2009 год – 54 574 тыс. руб.).

25. События после отчетной даты

В настоящее время План финансового оздоровления, на основании которого проводятся процедуры санации ООО "ПотенциалБанк", находится в процессе пересмотра. По предварительным данным, пересмотренная версия Плана финансового оздоровления должна быть утверждена в июле 2011 года.