

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2010			2009		
	Количество акций, шт.	Номи- нальная стои- мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, шт.	Номи- нальная стои- мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	2 299 848 000	1 149 924	10 804 267	1 999 696 000	999 848	10 654 191
Привилегированные акции	152 000	76	29 315	152 000	76	29 315
Итого уставного капитала	2 300 000 000	1 150 000	10 833 582	1 999 848 000	999 924	10 683 506

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,5 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,5 рублей. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденд по привилегированным акциям установлен в размере 15% от номинальной стоимости акций, выплачивается по решению годового Общего собрания акционеров Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

В августе 2010 года Банк России зарегистрировал итоги дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, проведенного путем открытой подписки. Размещено 300 152 обыкновенных голосующих акции номиналом 0,5 тысяч рублей по цене 1 тысяча рублей за акцию, что составило 300 152 тысячи рублей.

Оплата акций третьего дополнительного выпуска производилась путем внесения имущества - зданий на сумму 299 954 тысячи рублей (Примечание 10) и денежных средств в сумме 198 тысяч рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2010 года эмиссионный доход составил 650 000 тысяч рублей (2009 г.: 499 924 тысячи рублей).

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка составила 641 725 тысяч рублей (2009 г.: 566 642 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного года 74 982 тысячи рублей (2009 г.: убыток 88 134 тысячи рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 486 563 тысячи рублей (2009 г.: 574 697 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	2 082 373	2 339 209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	76 025	53 467
Средства в других банках	9 172	15 233
Итого процентных доходов	2 167 570	2 407 909
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 197 280	1 042 180
Кредиты, полученные от Банка России	62 366	379 870
Срочные депозиты юридических лиц	58 610	43 864
Выпущенные векселя	32 528	58 511
Кредиты и депозиты других банков	27 490	26 006
Прочие заемные средства	10 005	10 005
Корреспондентские счета других банков	8 203	1 813
Текущие/расчетные счета	7 713	5 067
Выпущенные облигации	4	12 642
Итого процентных расходов	1 404 199	1 579 958
Чистые процентные доходы	763 371	827 951

20. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссии по операциям эквайринга	73 953	87 677
Комиссии по кассовым операциям	56 387	54 316
Комиссии по расчетным операциям	45 267	43 070
Комиссии за инкассацию	3 338	3 516
Комиссии по выданным гарантиям	842	250
Комиссии по брокерским договорам	51	157
Прочее	1 411	726
Итого комиссионных доходов	181 249	189 712
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям эквайринга	42 042	50 752
Комиссии по кассовым операциям	14 464	7 919
Комиссии по расчетным операциям	3 088	3 412
Комиссии за инкассацию	1 638	1 383
Прочее	1 875	997
Итого комиссионных расходов	63 107	64 463
Чистые комиссионные доходы	118 142	125 249

21. Операционные расходы

	Примечание	2010	2009
Затраты на персонал		287 652	296 940
Амортизация основных средств	10	65 608	66 486
Административные расходы		62 928	58 401
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		55 690	45 525
Расходы по аренде		53 999	57 607
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		53 398	53 311
Взносы по обязательному страхованию вкладов		40 954	31 858
Реклама и маркетинг		28 768	30 502
Расходы от списания кредитов клиентам		14 761	-
Расходы по программному обеспечению		5 942	9 903
Расходы по ремонту основных средств		5 185	7 997
Прочее		36 478	31 076
Итого операционных расходов		711 363	689 606

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	62 795	9 553
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	171 533	(50 258)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в составе прочего совокупного дохода	5 427	(21 172)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	239 755	(61 877)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2009 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2010	2009
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	1 209 578	(314 617)
Теоретические налоговые отчисления/(возмещения) по соответствующей ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	241 916	(62 923)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(1 431)	(1 516)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый по ставке 9%	(1 118)	(761)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	388	3 323
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	239 755	(61 877)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(61 656)	61 656
Кредиты клиентам	15 009	12 589	2 420
Прочие активы	12 370	3 820	8 550
Общая сумма отложенных налоговых активов	27 379	(45 247)	72 626
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(134 260)	(134 260)	-
Переоценка основных средств	(48 954)	8 984	(57 938)
Основные средства	(11 208)	(650)	(10 558)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 302)	(3 557)	(745)
Резервы под обесценение ценных бумаг, созданные в налоговом учете	(2 798)	3 529	(6 327)
Инвестиции в ассоциированные компании	(332)	(332)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(201 854)	(126 286)	(75 568)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(174 475)	(171 533)	(2 942)
	2009	Изменение	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(17 374)	17 374
Резерв по обесценению кредитов клиентам	61 656	56 623	5 033
Прочие активы	8 550	1 377	7 173
Кредиты клиентам	2 420	2 420	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	72 626	43 046	29 580
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(57 938)	(3 053)	(54 885)
Основные средства	(10 558)	1 869	(12 427)
Резервы под обесценение ценных бумаг, созданные в налоговом учете	(6 327)	9 141	(15 468)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(745)	(745)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(75 568)	7 212	(82 780)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(2 942)	50 258	(53 200)

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 48 954 тысячи рублей (2009 г.: 57 938 тысяч рублей) было рассчитано в отношении отрицательной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2010 года отложенное налоговое обязательство в сумме 4 302 тысячи рублей (2009 г.: 745 тысяч рублей) было рассчитано в отношении переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Отложенное налоговое обязательство, отраженное в прочем совокупном доходе, переносится на счета прибылей или убытков в момент выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2010	2009
Чистая прибыль/(убыток)	948 112	(252 740)
Дивиденды по привилегированным акциям	(11)	(11)
Итого чистая прибыль/(убыток)	948 101	(252 751)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	2 124 759	1 999 696
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	0,45	(0,13)

Дивиденды по привилегированным акциям в течение 2010 и 2009 годов не выплачивались.

24. Компоненты совокупного дохода

	2010	2009
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 8)	18 374	92 826
Списание переоценки по вышедшим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(593)	(2 231)
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17 781	90 595
Переоценка основных средств		
(Уценка)/переоценка основных средств (Примечание 10)	(44 919)	15 263
Эффект от переоценки основных средств	(44 919)	15 263
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 22)	(3 557)	(18 119)
Переоценка основных средств (Примечание 22)	8 984	(3 053)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	5 427	(21 172)
Прочий совокупный (расход)/доход после налогообложения	(21 711)	84 686

25. Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, предоставление структурированного финансирования, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции между бизнес-сегментами производятся на безвозмездной основе.

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	419 736	-	437 271	-	857 007
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	17 916	132 049	-	149 965
Средства в других банках	357 180	-	-	-	357 180
Кредиты клиентам	-	13 343 404	897 956	-	14 241 360
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 482 355	-	-	-	1 482 355
Инвестиции в ассоциированные компании	245 285	-	-	-	245 285
Основные средства	-	-	-	1 056 966	1 056 966
Прочие активы	33 765	-	67 249	-	101 014
Текущие налоговые активы	-	-	-	26 346	26 346
Итого активов по сегментам	2 538 321	13 361 320	1 534 525	1 083 312	18 517 478

Сопоставление с активами по МСФО

Резерв под обесценение финансовых активов	768 038
Доначисление процентных доходов	182 186
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	(93 499)
Корректировки стоимости основных средств	22 077
Перенос дисконта по выпущенным векселям	(4 955)
Резерв под обесценение прочих активов	8 400
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании	1 662
Прочие корректировки	(50 891)
Итого активов	19 350 496

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 218 623	-	-	-	1 218 623
Средства клиентов	-	1 644 734	12 380 433	-	14 025 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	121 930	-	-	121 930
Прочие заемные средства	-	299 116	-	-	299 116
Прочие обязательства	11 566	17 310	-	2 088	30 964
Итого обязательств по сегментам	1 230 189	2 083 090	12 380 433	2 088	15 695 800

Сопоставление с обязательствами по МСФО

Отложенное налогообложение	174 475
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам	14 645
Резерв по обязательствам кредитного характера	227
Прочие корректировки	16 931
Итого обязательств	15 902 078

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	564 749	-	476 732	-	1 041 481
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	17 975	65 038	-	83 013
Средства в других банках	385 928	-	-	-	385 928
Кредиты клиентам	-	13 119 717	1 237 717	-	14 357 434
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	575 882	-	-	-	575 882
Основные средства	-	-	-	748 517	748 517
Прочие активы	50	24 630	3 223	277 691	305 594
Текущие налоговые активы	-	-	-	17 087	17 087
Итого активов по сегментам	1 526 609	13 162 322	1 782 710	1 043 295	17 514 936

Сопоставление с активами по МСФО

Резерв под обесценение финансовых активов	(290 566)
Доначисление процентных доходов	85 761
Перенос дисконта по выпущенным векселям	(40 348)
Корректировки стоимости основных средств	24 956
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	(12 102)
Резерв под обесценение прочих активов	4 609
Прочие корректировки	(2 222)
Итого активов	17 285 024

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Итого
Обязательства				
Средства других банков	3 031 923	-	-	3 031 923
Средства клиентов	276	1 768 289	8 958 501	10 727 066
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	812 274	-	812 374
Прочие заемные средства	-	299 116	-	299 116
Прочие обязательства	16	73 078	162 076	235 170
Итого обязательств по сегментам	3 032 315	2 952 757	9 120 577	15 105 649
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Перенос сумм невыясненного назначения, поступивших на корреспондентский счет Банка				(41 012)
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам				12 296
Отложенное налогообложение				2 942
Резерв по обязательствам кредитного характера				1 267
Прочие корректировки				3 728
Итого обязательств				15 084 870

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	97 352	1 803 025	183 967	-	2 084 344
Процентные расходы	(100 744)	(110 435)	(1 197 288)	-	(1 408 467)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 743 572	-	-	-	1 743 572
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(30 654)	7 157	10 075	-	(13 422)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	9 439	-	-	-	9 439
Комиссионные доходы	138	91 631	89 480	-	181 249
Комиссионные расходы	(4 723)	(7 584)	(50 800)	-	(63 107)
Чистые операционные доходы/(расходы) по сегментам	1 714 380	1 783 794	(964 566)	-	2 533 608
Резервы под обесценение кредитов клиентам	1	(1 641 646)	(40 844)	-	(1 682 489)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(56 950)	-	-	-	(56 950)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	-	-	-	(136)	(136)
Дивиденды полученные	8 588	3 830	-	-	12 418
Прочие операционные доходы	469	14 749	12 997	320	28 535
Операционные расходы	(20 630)	(139 799)	(209 464)	(341 469)	(711 362)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	1 645 858	20 928	(1 201 877)	(341 285)	123 624
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера					1 078 196
Доначисление процентов по кредитам клиентов					83 225
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных					(81 397)
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании					1 662
Прочие корректировки					4 268
Итого прибыль до налогообложения					1 209 578

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	71 839	1 993 447	316 279	-	2 381 565
Процентные расходы	(407 689)	(130 089)	(1 042 180)	-	(1 579 958)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(13 414)	-	-	-	(13 414)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(14 539)	14 924	28 569	-	28 954
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(9 833)	-	-	-	(9 833)
Комиссионные доходы	322	87 418	101 972	-	189 712
Комиссионные расходы	(4 249)	(7 656)	(52 558)	-	(64 463)
Чистые операционные доходы/ (расходы) по сегментам	(377 563)	1 958 044	(647 918)	-	932 563
Резервы под обесценение кредитов клиентам	3	(256 895)	(52 485)	-	(309 377)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(22 649)	-	-	-	(22 649)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	-	-	-	(8 629)	(8 629)
Дивиденды полученные	6 916	-	-	-	6 916
Прочие операционные доходы	3 337	15 370	13 737	75	32 519
Операционные расходы	(17 008)	(119 059)	(215 333)	(342 423)	(693 823)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	(406 964)	1 597 460	(901 999)	(350 977)	(62 480)
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Доначисление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера					(284 407)
Доначисление процентов по кредитам клиентов					42 445
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных					(12 102)
Прочие корректировки					1 927
Итого убыток до налогообложения					(314 617)

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Банка:

	2010	2009
Казначейский бизнес	617	225
Корпоративный бизнес	4 159	1 572
Розничный бизнес	5 850	2 444
Не распределено	26 322	3 661
Итого расходов капитального характера	36 948	7 902

26. Операции доверительного управления

Банк управляет собственностью клиентов по их поручению. За управление активами клиентов Банк получает комиссионное вознаграждение. При управлении собственностью клиентов Банк не несет обязательств по фиксированным выплатам клиентам. Активы, которыми Банк управляет по поручению клиентов, не являются собственностью Банка и не отражаются в отчете о финансовом положении.

В управлении Банка находятся следующие активы по стоимости на момент передачи их в управление:

	2010	2009
Ценные бумаги	608	592
Денежные средства	7	15
Итого	615	607

27. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк управляет кредитным риском в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе, а также по мере необходимости. Управление кредитным риском направлено на обеспечение устойчивого развития Банка. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме условного обязательства.

Кредитная политика Банка направлена на рост кредитного портфеля с одновременным улучшением его качества, оптимизацию продуктовой и отраслевой структуры. Для минимизации кредитного риска на уровне подразделений Кредитный комитет Банка устанавливает для Кредитных комитетов подразделений лимиты полномочий на принятие решения о кредитовании. Решение о кредитовании по сделкам, размер которых превышает установленные лимиты, принимает Кредитный комитет Банка, Исполнительный совет.

Управление кредитным риском в Банке включает в себя следующие этапы:

- выявление факторов риска;
- оценка риска;
- регулирование риска;
- контроль риска.

При выдаче кредитов Банк, как правило, требует обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам выступают недвижимое имущество, права требования, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, ценные бумаги. Банк принимает поручительства от платежеспособных юридических и физических лиц. Для ограничения риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Оценка кредитного риска по заемщику на индивидуальной основе проводится по итогам комплексного анализа его деятельности, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных показателей. В целях ограничения кредитного риска Банк группирует кредитные продукты и устанавливает соответствующие специальные требования по обеспечению и уровню процентных ставок. Банк принимает принцип независимого контроля кредитного риска подразделениями, ответственными за управление риском.

В рамках существующей в Банке системы управления кредитным риском количественное ограничение кредитного риска реализуется через систему лимитов, обеспечивающую условия для диверсификации принимаемых кредитных рисков. Определены предельные значения ряда показателей, в том числе индивидуальные лимиты на заемщика и группу связанных заемщиков, лимиты индикаторов кредитного риска, направленные на диверсификацию кредитного портфеля по различным параметрам: региону, отрасли, сумме, качеству кредитов, уровню просроченной задолженности и резервирования, а также структурные лимиты, лимиты по видам кредитных продуктов.

Индивидуальные лимиты по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их финансового положения, финансовых прогнозов, деловой репутации, кредитной истории, положения в отрасли и регионе и других показателей.

Лимиты по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа документов и отчетности банков, по результатам которого дается оценка финансового положения банков-контрагентов.

Величина кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничивается его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента, с учетом его размера задолженности по ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам, а также от величины оформленного обеспечения.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитного риска и лимитов риска. Мониторинг проводится как на уровне отдельной кредитной сделки, так и по кредитному портфелю в целом.

Контроль исполнения заемщиком условий сделки осуществляется в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента погашения. В Банке проводятся периодические проверки кредитов, важнейших условий по каждому кредитному договору, оценки изменений финансового положения заемщика и прогнозов по его изменению. В отношении кредитного портфеля в Банке на постоянной основе проводится анализ структуры и динамики активов, концентрации риска, а также уровень покрытия риска за счет резерва на возможные потери.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству Банка постоянно представляются данные о состоянии просроченной задолженности и результатах работы с просроченной задолженностью.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

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

Фондовый риск не является для Банка значимым, поскольку Банк не совершает спекулятивные операции с ценными бумагами с целью получения курсового дохода в короткий промежуток времени. В связи с этим фондовый риск не выделяется Банком для целей управления.

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которая включает позиционные лимиты, лимиты потерь. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 266 840	69 922	244	1 337 006
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	149 962	-	3	149 965
Средства в других банках	6 126	-	-	6 126
Кредиты клиентам	15 400 035	-	-	15 400 035
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 118 928	79	-	1 119 007
Инвестиции в ассоциированные компании	246 868	-	-	246 868
Основные средства	999 455	-	77	999 532
Прочие активы	71 998	-	428	72 426
Текущие налоговые активы	19 531	-	-	19 531
Итого активов	19 279 743	70 001	752	19 350 496
Обязательства				
Средства других банков	1 218 231	-	437	1 218 668
Средства клиентов	14 012 115	7 123	15 669	14 034 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 930	-	-	121 930
Прочие заемные средства	300 980	-	-	300 980
Прочие обязательства	50 905	-	213	51 118
Отложенные налоговые обязательства	174 475	-	-	174 475
Итого обязательств	15 878 636	7 123	16 319	15 902 078
Чистая балансовая позиция	3 401 107	62 878	(15 567)	3 448 418
Обязательства кредитного характера	519 067	-	-	519 067

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 040 483	75 394	309	1 116 186
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	83 006	-	7	83 013
Средства в других банках	378 156	12 728	-	390 884
Кредиты клиентам	14 372 072	-	-	14 372 072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	496 771	85	-	496 856
Основные средства	773 346	-	127	773 473
Прочие активы	52 058	-	457	52 515
Текущие налоговые активы	25	-	-	25
Итого активов	17 195 917	88 207	900	17 285 024
Обязательства				
Средства других банков	3 036 689	-	4 025	3 040 714
Средства клиентов	10 876 138	32 544	18 018	10 926 700
Выпущенные долговые ценные бумаги	772 051	-	-	772 051
Прочие заемные средства	300 980	-	-	300 980
Прочие обязательства	41 483	-	-	41 483
Отложенные налоговые обязательства	2 942	-	-	2 942
Итого обязательств	15 030 283	32 544	22 043	15 084 870
Чистая балансовая позиция	2 165 634	55 663	(21 143)	2 200 154
Обязательства кредитного характера	454 679	-	-	454 679

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк регламентирует лимиты открытых валютных позиций по банку в целом, а также в разрезе подразделений и по типам операций. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2010 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 223 005	45 867	68 134	1 337 006
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	149 962	-	3	149 965
Средства в других банках	6 126	-	-	6 126
Кредиты клиентам	15 399 987	-	48	15 400 035
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	930 232	188 696	79	1 119 007
Инвестиции в ассоциированные компании	246 868	-	-	246 868
Основные средства	999 532	-	-	999 532
Прочие активы	70 034	1 775	617	72 426
Текущие налоговые активы	19 531	-	-	19 531
Итого активов	19 045 277	236 338	68 881	19 350 496
Обязательства				
Средства других банков	908 206	284	310 178	1 218 668
Средства клиентов	13 427 027	301 750	306 130	14 034 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 930	-	-	121 930
Прочие заемные средства	300 980	-	-	300 980
Прочие обязательства	49 525	1 267	326	51 118
Отложенные налоговые обязательства	174 475	-	-	174 475
Итого обязательств	14 982 143	303 301	616 634	15 902 078
Чистая балансовая позиция	4 063 134	(66 963)	(547 753)	3 448 418
Чистая внебалансовая позиция	(610 400)	65 007	546 756	1 363
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 452 734	(1 956)	(997)	3 449 781
Обязательства кредитного характера	514 416	3 241	1 410	519 067

По состоянию на 31 декабря 2009 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	996 397	59 159	60 630	1 116 186
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	83 006	-	7	83 013
Средства в других банках	378 156	6 654	6 074	390 884
Кредиты клиентам	14 359 570	2 136	10 366	14 372 072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419 552	77 219	85	496 856
Основные средства	773 473	-	-	773 473
Прочие активы	50 194	1 825	496	52 515
Текущие налоговые активы	25	-	-	25
Итого активов	17 060 373	146 993	77 658	17 285 024
Обязательства				
Средства других банков	3 037 716	2 895	103	3 040 714
Средства клиентов	10 366 124	235 147	325 429	10 926 700
Выпущенные долговые ценные бумаги	772 051	-	-	772 051
Прочие заемные средства	300 980	-	-	300 980
Прочие обязательства	41 329	131	23	41 483
Отложенные налоговые обязательства	2 942	-	-	2 942
Итого обязательств	14 521 142	238 173	325 555	15 084 870
Чистая балансовая позиция	2 539 231	(91 180)	(247 897)	2 200 154
Чистая внебалансовая позиция	(338 337)	103 133	237 984	2 780
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 200 894	11 953	(9 913)	2 202 934
Обязательства кредитного характера	453 400	-	1 279	454 679

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2010 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2010 года.

	2010	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(2 679)	(2 143)
Ослабление доллара США на 4%	2 679	2 143
Укрепление Евро на 5%	(27 388)	(21 910)
Ослабление Евро на 5%	27 388	21 910

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2009 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2009 года.

	2009	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 6%	(5 471)	(4 377)
Ослабление доллара США на 6%	5 471	4 377
Укрепление Евро на 7%	(17 353)	(13 882)
Ослабление Евро на 7%	17 353	13 882

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Вопросы управления риском находятся под постоянным контролем Комитета по управлению активами и пассивами. В основе оценки риска ликвидности лежит метод прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют с учетом денежных потоков, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов основных корпоративных клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 57,4% (2009 г.: 65,2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил 115,8% (2009 г.: 75,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально

допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил 75,2% (2009 г.: 20,9%).

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из средств на корсчете в Банке России и портфеля ликвидных ценных бумаг эмитентов, входящих в ломбардный список, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. В Банке действует система «сигналов раннего предупреждения», которая позволяет на начальных стадиях идентифицировать повышение риска ликвидности. Система основана на ежедневном мониторинге показателей, которые могут служить сигналами раннего предупреждения о существенном ухудшении ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 114 175	-	-	123 735	-	1 237 910
Средства клиентов	3 232 220	6 084 806	4 190 062	545 288	-	14 052 376
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 483	86 203	35 785	239	-	132 710
Прочие заемные средства	272	1 315	8 418	40 020	327 328	377 353
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 357 150	6 172 324	4 234 265	709 282	327 328	15 800 349

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 712 157	602 883	707 071	112 468	-	3 134 579
Средства клиентов	3 283 411	4 768 441	2 481 707	898 437	-	11 431 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 384	164 645	579 818	15 548	-	812 395
Прочие заемные средства	272	1 315	8 418	40 020	337 333	387 358
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 048 224	5 537 284	3 777 014	1 066 473	337 333	15 766 328

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 337 006	-	-	-	-	1 337 006
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	149 965	149 965
Средства в других банках	6 126	-	-	-	-	6 126
Кредиты клиентам	2 845 483	4 021 552	1 907 312	5 795 707	829 981	15 400 035
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 119 007	-	-	-	-	1 119 007
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	246 868	246 868
Основные средства	-	-	-	-	999 532	999 532
Прочие активы	72 426	-	-	-	-	72 426
Текущие налоговые активы	-	19 531	-	-	-	19 531
Итого активов	5 380 048	4 041 083	1 907 312	5 795 707	829 981	19 350 496
Обязательства						
Средства других банков	1 113 649	-	-	105 019	-	1 218 668
Средства клиентов	3 231 554	6 079 481	4 186 997	536 875	-	14 034 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 444	80 125	31 129	232	-	121 930
Прочие заемные средства	-	-	1 864	-	299 116	300 980
Прочие обязательства	49 897	-	-	994	-	51 118
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	174 475	174 475
Итого обязательств	4 405 544	6 159 606	4 219 990	643 120	299 116	15 902 078
Чистый разрыв						
ликвидности на 31 декабря 2010 года	974 504	(2 118 523)	(2 312 678)	5 152 587	530 865	3 448 418
Совокупный разрыв						
ликвидности на 31 декабря 2010 года	974 504	(1 144 019)	(3 456 697)	1 695 890	2 226 755	3 448 418

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2009 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 116 186	-	-	-	-	1 116 186
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	83 013	83 013
Средства в других банках	390 884	-	-	-	-	390 884
Кредиты клиентам	1 708 018	4 337 396	6 589 823	1 214 547	522 288	14 372 072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	496 856	-	-	-	-	496 856
Основные средства	-	-	-	-	773 473	773 473
Прочие активы	52 515	-	-	-	-	52 515
Текущие налоговые активы	-	25	-	-	-	25
Итого активов	3 764 459	4 337 421	6 589 823	1 214 547	522 288	856 486 17 285 024
Обязательства						
Средства других банков	1 703 815	581 725	668 501	86 673	-	3 040 714
Средства клиентов	3 278 286	4 611 950	2 251 009	785 455	-	10 926 700
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 339	162 943	541 939	14 830	-	772 051
Прочие заемные средства	-	-	1 864	-	299 116	300 980
Прочие обязательства	40 097	119	-	-	-	41 483
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	2 942	2 942
Итого обязательств	5 074 537	5 356 737	463 313	886 958	299 116	4 209 15 084 870
Чистый разрыв						
ликвидности на 31 декабря 2009 года	(1 310 078)	(1 019 316)	3 126 510	327 589	223 172	852 277 2 200 154
Совокупный разрыв						
ликвидности на 31 декабря 2009 года	(1 310 078)	(2 329 394)	797 116	1 124 705	1 347 877	2 200 154

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Для контроля процентного риска структура активов и обязательств анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок (GAP-анализ или анализ разрывов). В качестве основного количественного показателя процентного риска оценивается влияние изменения процентных ставок на прибыль Банка до налогообложения.

При формировании активной и пассивной базы Банк стремится к поддержанию сбалансированной структуры процентно-ориентированных активов и пассивов по объемам и срокам пересмотра процентных ставок. В процессе управления процентными ставками, в пределах минимально допустимой процентной маржи, КУАП регламентирует максимальную ставку привлечения и минимальную ставку размещения средств.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	375 604	-	-	-	-	961 402	1 337 006
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	149 965	149 965
Средства в других банках	6 126	-	-	-	-	-	6 126
Кредиты клиентам	2 845 483	4 021 552	1 907 312	5 795 707	829 981	-	15 400 035
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 119 007	-	-	-	-	-	1 119 007
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	246 868	246 868
Основные средства	-	-	-	-	-	999 532	999 532
Прочие активы	-	-	-	-	-	72 426	72 426
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	19 531	19 531
Итого активов	4 346 220	4 021 552	1 907 312	5 795 707	829 981	2 449 724	19 350 496
Обязательства							
Средства других банков	385 114	-	-	105 019	-	728 535	1 218 668
Средства клиентов	1 551 908	6 079 481	4 186 997	536 875	-	1 679 646	14 034 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 215	80 125	31 129	112	-	9 349	121 930
Прочие заемные средства	-	-	-	-	299 116	1 864	300 980
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	51 118	51 118
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	174 475	174 475
Итого обязательств	1 938 237	6 159 606	4 218 126	642 006	299 116	2 644 987	15 902 078
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	2 407 983	(2 138 054)	(2 310 814)	5 153 701	530 865	(195 263)	3 448 418
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	2 407 983	269 929	(2 040 885)	3 112 816	3 643 681	3 448 418	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	69 465	-	-	-	-	1 046 721	1 116 186
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	83 013	83 013
Средства в других банках	390 884	-	-	-	-	-	390 884
Кредиты клиентам	1 708 018	4 337 396	6 589 823	1 214 547	522 288	-	14 372 072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	496 856	-	-	-	-	-	496 856
Основные средства	-	-	-	-	-	773 473	773 473
Прочие активы	-	-	-	-	-	52 515	52 515
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	25	25
Итого активов	2 665 223	4 337 396	6 589 823	1 214 547	522 288	1 955 747	17 285 024
Обязательства							
Средства других банков	1 465 285	581 725	668 501	86 673	-	238 530	3 040 714
Средства клиентов	1 627 118	4 611 950	2 251 009	785 455	-	1 651 168	10 926 700
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 136	45 410	541 939	8 530	-	171 036	772 051
Прочие заемные средства	-	-	-	-	299 116	1 864	300 980
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	41 483	41 483
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2 942	2 942
Итого обязательств	3 097 539	5 239 085	3 461 449	880 658	299 116	2 107 023	15 084 870
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	(432 316)	(901 689)	3 128 374	333 889	223 172	(151 276)	2 200 154
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	(432 316)	(1 334 005)	1 794 369	2 128 258	2 351 430	2 200 154	

На 31 декабря 2010 и 2009 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года:

	2010			2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	-	-	13,9%	0,1%	0,1%
Кредиты клиентам	12,5%	-	15,0%	15,9%	17,0%	17,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,7%	10,3%	-	8,7%	12,8%	-
Обязательства						
Средства других банков	2,7%	-	-	9,1%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,5%	0,1%	0,1%	1,0%	0,1%	0,1%
- срочные депозиты юридических лиц	7,5%	-	-	9,6%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	10,4%	5,9%	5,2%	14,4%	6,1%	5,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,8%	-	-	11,2%	-	-
Прочие заемные средства	3,3%	-	-	3,3%	-	-

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2010	2009
Основной капитал	2 119 463	2 060 343
Дополнительный капитал	660 939	621 456
Итого нормативного капитала	2 780 402	2 681 799

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 16,1% (2009 г.: 16,5%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

Банк применяет отдельные элементы методики Базельского комитета с целью управления капиталом. Совет директоров определяет уровень риска на капитал по различным видам рисков, в том числе по операционному.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе

требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

	Активы		Риск	Активы, взвешенные с учетом риска	
	2010	2009		2010	2009
Денежные средства и их эквиваленты	1 337 006	1 116 186	-	2 251	1 990
в том числе:					
- денежные средства в пути	4 501	3 980	50%	2 251	1 990
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	149 965	83 013	-	-	-
Средства в других банках	6 126	390 884	100%	6 126	380 702
в том числе:					
- средства в других банках, членах ОЭСР	-	12 728	20%	-	2 546
Кредиты клиентам	15 400 035	14 372 072	100%	15 400 035	14 372 072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 119 007	496 856	100%	960 624	322 888
в том числе:					
- облигации федерального займа	158 383	173 968	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	246 868	-	100%	246 868	-
Основные средства	999 532	773 473	100%	999 532	773 473
Прочие активы	72 426	52 515	100%	72 426	52 515
Текущие налоговые активы	19 531	25	-	-	-
Итого активов	19 350 496	17 285 024		17 687 862	15 903 640
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и лимитам	503 099	392 605	-	-	-
Выданные гарантии	11 354	63 341	100 %	11 354	63 341
Импортные аккредитивы	4 841	-	-	-	-
Итого активов, взвешенных с учетом риска				17 699 216	15 966 981

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2010	2009
Уставный капитал	10 833 582	10 683 506
Эмиссионный доход	650 000	499 924
Накопленный дефицит	(8 248 186)	(9 218 009)
Итого основного капитала (Капитал 1-го уровня)	3 235 396	1 965 421
Фонд переоценки основных средств	107 699	127 463
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9 463	1 640
Субординированные кредиты	300 980	300 980
Итого дополнительного капитала (Капитал 2-го уровня)	418 142	430 083
Итого собственного капитала	3 653 538	2 395 504
Активы, взвешенные с учетом риска	17 699 216	15 966 981
Достаточность собственного капитала	20,6%	15,0%
Минимальный показатель достаточности капитала	8,0%	8,0%

В течение 2010 и 2009 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. В связи с незначительным объемом активов, имеющих рыночный риск, расчет рыночного риска и его влияния на капитал для целей настоящего анализа не производится.

29. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк 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 Банка в будущем. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

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

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2010	2009
Менее 1 года	25 034	27 807
От 1 до 5 лет	24 821	10 550
После 5 лет	4 631	4 797
Итого обязательств по операционной аренде	54 486	43 154

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2010	2009
Неиспользованные кредитные линии	503 099	392 605
Гарантии выданные	11 354	63 341
Импортные аккредитивы	4 841	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(227)	(1 267)
Итого обязательств кредитного характера	519 067	454 679

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2010	2009
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		1 267	2 695
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода		(1 040)	(1 428)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	16	227	1 267

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2010	2009
Собственные векселя	4	2 769
Ипотечные закладные	464	465
Итого активов, находящихся на хранении	468	3 234

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их

справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года:

	2010		2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 337 006	1 337 006	1 116 186	1 116 186
Средства в других банках	6 126	6 126	390 884	390 884
Кредиты клиентам	15 400 035	15 400 035	14 372 072	14 372 072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 119 007	1 119 007	496 856	496 856
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 218 668	1 218 668	3 040 714	3 040 714
Средства клиентов	14 034 907	14 034 907	10 926 700	10 926 700
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 930	121 930	772 051	772 046
Прочие заемные средства	300 980	300 980	300 980	300 980

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с

текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Прочие заемные средства. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по финансовым активам, отраженным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2010 года по справедливой стоимости и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение.

Первый уровень

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
- Корпоративные облигации	365 809
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	158 383
- Муниципальные облигации	145 067
- Еврооблигации Российской Федерации	78 956
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	748 215

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2009 года:

Первый уровень

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	173 968
- Муниципальные облигации	168 171
- Еврооблигации Российской Федерации	77 219
- Корпоративные облигации	69 386
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	488 744

31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие классы: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 337 006	-	-	1 337 006
Средства в других банках				
- Корреспондентские счета в банках	-	6 126	-	6 126
Кредиты клиентам				
- Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	-	8 723 896	-	8 723 896
- Корпоративные кредиты	-	4 522 796	-	4 522 796
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 097 956	-	1 097 956
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	441 759	-	441 759
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	613 628	-	613 628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	382 406	382 406
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	735 639	735 639
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	962	962
Итого финансовых активов	1 337 006	15 406 161	1 119 007	17 862 174
Нефинансовые активы				1 462 432
Итого активов				19 324 606

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 116 186	-	-	1 116 186
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	390 884	-	390 884
Кредиты клиентам				
- Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	-	8 597 224	-	8 597 224
- Корпоративные кредиты	-	3 534 436	-	3 534 436
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	652 469	-	652 469
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	812 717	-	812 717
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	775 226	-	775 226
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	419 358	419 358
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	69 386	69 386
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	8 112	8 112
Итого финансовых активов	1 116 186	14 762 956	496 856	16 375 998
Нефинансовые активы				909 026
Итого активов				17 285 024

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами, связанные с бенефициарами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры и компания, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	652 186	3 838	656 024
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 081 991	10 118	1 092 109
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 184 177)	(9 167)	(1 193 344)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	550 000	4 789	554 789
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	38 479	226	38 705
(Восстановление)/создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(29 239)	694	(28 545)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	9 240	920	10 160
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	613 707	3 612	617 319
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	540 760	3 869	544 629

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2009 год:

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	652 000	3 088	655 088
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	157 639	5 107	162 746
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(157 453)	(4 357)	(161 810)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	652 186	3 838	656 024
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	14 996	71	15 067
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	23 483	155	23 638
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	38 479	226	38 705
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	637 004	3 017	640 021
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	613 707	3 612	617 319

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января	26 209	27 173	53 382
Средства клиентов, полученные в течение года	11 774 235	265 873	12 040 108
Средства клиентов, погашенные в течение года	(11 791 105)	(274 363)	(12 065 468)
Средства клиентов на 31 декабря	9 339	18 683	28 022

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами
Прочие заемные средства	
Прочие заемные средства на 1 января	-
Прочие заемные средства, полученные в течение года	134 175
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	6 805
Прочие заемные средства на 31 декабря	140 980

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2009 год:

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января	259 571	39 159	298 730
Средства клиентов, полученные в течение года	17 418 358	548 083	17 966 441
Средства клиентов, погашенные в течение года	(17 651 720)	(560 069)	(18 211 789)
Средства клиентов на 31 декабря	26 209	27 173	53 382

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	79 805	633	80 438
Процентные расходы	8 670	2 688	11 358

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	123 696	823	124 519
Процентные расходы	-	2 419	2 419

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2010	2009
Заработная плата	14 992	15 906
Премияльные выплаты	3 476	3 215
Итого	18 468	19 121