

---

# ***Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»***

Консолидированная финансовая  
отчетность в соответствии с  
Международными стандартами  
финансовой отчетности и отчет  
независимого аудитора

31 декабря 2010 года

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

|                                                                          |   |
|--------------------------------------------------------------------------|---|
| Консолидированный отчет о финансовом положении.....                      | 1 |
| Консолидированный отчет о совокупном доходе.....                         | 2 |
| Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств..... | 3 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств.....                 | 4 |

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

|    |                                                                           |    |
|----|---------------------------------------------------------------------------|----|
| 1  | Введение.....                                                             | 5  |
| 2  | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность..... | 6  |
| 3  | Краткое изложение принципов учетной политики.....                         | 7  |
| 5  | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....        | 21 |
| 6  | Новые учетные положения.....                                              | 25 |
| 7  | Денежные средства и их эквиваленты.....                                   | 28 |
| 8  | Торговые ценные бумаги.....                                               | 28 |
| 9  | Средства в других банках.....                                             | 30 |
| 10 | Кредиты и авансы клиентам.....                                            | 30 |
| 11 | Дебиторская задолженность по финансовому лизингу.....                     | 38 |
| 12 | Основные средства и нематериальные активы.....                            | 43 |
| 13 | Инвестиционная собственность.....                                         | 44 |
| 14 | Прочие финансовые активы.....                                             | 45 |
| 15 | Прочие активы.....                                                        | 45 |
| 16 | Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.....                        | 45 |
| 17 | Средства других банков.....                                               | 46 |
| 18 | Средства клиентов.....                                                    | 46 |
| 19 | Прочие заемные средства.....                                              | 47 |
| 20 | Прочие финансовые обязательства.....                                      | 47 |
| 21 | Прочие обязательства.....                                                 | 48 |
| 22 | Уставный капитал.....                                                     | 48 |
| 23 | Процентные доходы и расходы.....                                          | 49 |
| 24 | Комиссионные доходы и расходы.....                                        | 49 |
| 25 | Прочие операционные доходы.....                                           | 50 |
| 26 | Административные и прочие операционные расходы.....                       | 50 |
| 27 | Налог на прибыль.....                                                     | 50 |
| 28 | Дивиденды.....                                                            | 53 |
| 29 | Управление финансовыми рисками.....                                       | 53 |
| 30 | Управление капиталом.....                                                 | 59 |
| 31 | Условные обязательства.....                                               | 60 |
| 32 | Производные финансовые инструменты.....                                   | 62 |
| 33 | Справедливая стоимость финансовых инструментов.....                       | 63 |
| 34 | Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....           | 66 |
| 35 | Операции со связанными сторонами.....                                     | 68 |
| 36 | События после окончания отчетного периода.....                            | 69 |



## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (открытое акционерное общество).

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

### **Ответственность руководства за составление финансовой отчетности**

- 2 Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

### **Мнение аудитора**

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

14 июня 2011 года

Москва, Российская Федерация

**Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                    | Прим. | 31 декабря<br>2010 года | 31 декабря<br>2009 года |
|-------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                           |       |                         |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | 7     | 3 538 409               | 3 099 577               |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации |       | 151 773                 | 132 235                 |
| Торговые ценные бумаги                                                  | 8     | 4 759 936               | 2 658 041               |
| Средства в других банках                                                | 9     | 2 535 165               | 2 325 662               |
| Кредиты и авансы клиентам                                               | 10    | 12 432 607              | 10 526 203              |
| Дебиторская задолженность по финансовому лизингу                        | 11    | 930 416                 | 622 344                 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль                    |       | -                       | 4 464                   |
| Основные средства                                                       | 12    | 3 201 137               | 3 279 950               |
| Нематериальные активы                                                   | 12    | 34 832                  | 25 427                  |
| Инвестиционная собственность                                            | 13    | 17 209                  | 17 739                  |
| Прочие финансовые активы                                                | 14    | 129 337                 | 265 856                 |
| Прочие активы                                                           | 15    | 549 408                 | 309 259                 |
| Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи                           | 16    | 208 574                 | 349 299                 |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>                                                    |       | <b>28 488 803</b>       | <b>23 616 056</b>       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                    |       |                         |                         |
| Средства других банков                                                  | 17    | 151 806                 | 298 473                 |
| Средства клиентов                                                       | 18    | 21 963 754              | 17 501 987              |
| Выпущенные векселя                                                      |       | 28 155                  | 43 649                  |
| Прочие заемные средства                                                 | 19    | 306 909                 | 460 520                 |
| Прочие финансовые обязательства                                         | 20    | 46 932                  | 30 570                  |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль                              |       | 10 092                  | 1 021                   |
| Отложенное налоговое обязательство                                      | 27    | 344 061                 | 389 827                 |
| Прочие обязательства                                                    | 21    | 164 202                 | 78 341                  |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                                               |       | <b>23 015 911</b>       | <b>18 804 388</b>       |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>                                             |       |                         |                         |
| Уставный капитал                                                        | 22    | 2 336 749               | 2 336 749               |
| Фонд переоценки земли и зданий                                          | 12    | 1 891 524               | 1 891 524               |
| Нераспределенная прибыль                                                |       | 1 244 619               | 583 395                 |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                        |       | <b>5 472 892</b>        | <b>4 811 668</b>        |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                         |       | <b>28 488 803</b>       | <b>23 616 056</b>       |

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 14 июня 2011 года.

\_\_\_\_\_  
М.И. Братишкин  
Генеральный директор

\_\_\_\_\_  
В.В. Клепикова  
Главный бухгалтер

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                       |       |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------|------------------|
|                                                                                            | Прим. | 2010             | 2009             |
| Процентные доходы                                                                          | 23    | 2 795 386        | 2 994            |
| Процентные расходы                                                                         | 23    | (1 353 682)      | (1 357)          |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                            |       | <b>1 441 704</b> | <b>1 6</b>       |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                                                 | 10    | (190 762)        | (856 599)        |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу                    | 11    | (35 484)         | (72 782)         |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b> |       | <b>1 215 458</b> | <b>707 954</b>   |
| Комиссионные доходы                                                                        | 24    | 706 998          | 622 761          |
| Комиссионные расходы                                                                       | 24    | (66 957)         | (73 214)         |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами                       |       | 193 070          | 91 714           |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                              |       | 37 294           | 70 637           |
| Расходы от переоценки инвестиционной собственности                                         | 13    | -                | (1 361)          |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами                           |       | 49 156           | 33 273           |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты                                |       | (14 489)         | (29 509)         |
| Резерв по обязательствам кредитного характера                                              | 20,31 | (16 051)         | (15 775)         |
| Прочие операционные доходы                                                                 | 25    | 126 797          | 45 403           |
| Административные и прочие операционные расходы                                             | 26    | (1 381 949)      | (1 165 716)      |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                          |       | <b>849 327</b>   | <b>286 167</b>   |
| Расходы по налогу на прибыль                                                               | 27    | (155 433)        | (54 311)         |
| <b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>                                                                      |       | <b>693 894</b>   | <b>231 856</b>   |
| <b>Прочий совокупный доход:</b>                                                            |       |                  |                  |
| Переоценка основных средств                                                                | 12    | -                | (283 736)        |
| Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе                    | 27    | -                | 56 748           |
| <b>Прочий совокупный доход за год</b>                                                      |       | <b>-</b>         | <b>(226 988)</b> |
| <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>                                                       |       | <b>693 894</b>   | <b>4 868</b>     |

**Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>           | Прим. | Уставный капитал | Фонд переоценки земли и зданий | Нераспределенная прибыль | Итого            |
|------------------------------------------------|-------|------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2009 года</b>           |       | <b>2 336 749</b> | <b>2 118 512</b>               | <b>400 321</b>           | <b>4 855 582</b> |
| Прибыль за год                                 |       | -                | -                              | 231 856                  | 231 856          |
| Прочий совокупный доход                        |       | -                | (226 988)                      | -                        | (226 988)        |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2009 год |       | -                | (226 988)                      | 231 856                  | 4 868            |
| Дивиденды объявленные                          |       |                  |                                |                          |                  |
| - Обыкновенные акции                           | 28    | -                | -                              | (48 336)                 | (48 336)         |
| - Привилегированные акции                      | 28    | -                | -                              | (446)                    | (446)            |
| <b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>         |       | <b>2 336 749</b> | <b>1 891 524</b>               | <b>583 395</b>           | <b>4 811 668</b> |
| Прибыль за год                                 |       | -                | -                              | 693 894                  | 693 894          |
| Прочий совокупный доход                        |       | -                | -                              | -                        | -                |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год |       | -                | -                              | 693 894                  | 693 894          |
| Дивиденды объявленные                          |       |                  |                                |                          |                  |
| - Обыкновенные акции                           | 28    | -                | -                              | (32 224)                 | (32 224)         |
| - Привилегированные акции                      | 28    | -                | -                              | (446)                    | (446)            |
| <b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>         |       | <b>2 336 749</b> | <b>1 891 524</b>               | <b>1 244 619</b>         | <b>5 472 892</b> |

Примечания на страницах с 5 по 69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                   | <b>Прим.</b> | <b>2010</b>      | <b>2009</b>      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>                                                                  |              |                  |                  |
| Проценты полученные                                                                                                    |              | 2 910 143        | 2 683 749        |
| Проценты уплаченные                                                                                                    |              | (1 326 857)      | (1 256 673)      |
| Комиссии полученные                                                                                                    |              | 706 998          | 622 761          |
| Комиссии уплаченные                                                                                                    |              | (66 957)         | (73 214)         |
| (Расходы понесенные)/доходы полученные по операциям с торговыми ценными бумагами                                       |              | (7 714)          | 60 519           |
| Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой                                                                  |              | 36 947           | 72 954           |
| Доходы, полученные от реализации залогового имущества                                                                  |              | 39 128           | -                |
| Прочие полученные операционные доходы                                                                                  |              | 88 470           | 45 547           |
| Уплаченные расходы на содержание персонала                                                                             |              | (795 631)        | (684 401)        |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы                                                              |              | (416 211)        | (365 788)        |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                                            |              | (187 663)        | (90 677)         |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |              | <b>980 653</b>   | <b>1 014 777</b> |
| Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации                             |              | (19 538)         | (107 377)        |
| Чистый прирост по торговым ценным бумагам                                                                              |              | (1 896 051)      | (746 040)        |
| Чистый прирост по средствам в других банках                                                                            |              | (233 128)        | (1 756 247)      |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам                                                               |              | (2 065 636)      | 2 146 077        |
| Чистый прирост дебиторской задолженности по финансовому лизингу                                                        |              | (361 187)        | (16 893)         |
| Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам                                                                 |              | 44 099           | (76 985)         |
| Чистый прирост по прочим активам                                                                                       |              | (75 781)         | (5 681)          |
| Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков                                                                   |              | (157 491)        | 38 880           |
| Чистый прирост по средствам клиентов                                                                                   |              | 4 508 226        | 554 345          |
| Чистое снижение по выпущенным векселям                                                                                 |              | (15 441)         | (102 945)        |
| Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам                                                                     |              | 152              | 3 048            |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам                                                                     |              | 9 349            | (23 868)         |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>                                               |              | <b>718 226</b>   | <b>921 091</b>   |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>                                                                |              |                  |                  |
| Приобретение основных средств                                                                                          | 12           | (33 614)         | (48 934)         |
| Выручка от реализации основных средств                                                                                 |              | 1 726            | 28               |
| Приобретение нематериальных активов                                                                                    | 12           | (18 637)         | (12 406)         |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>                                          |              | <b>(50 525)</b>  | <b>(61 312)</b>  |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>                                                                    |              |                  |                  |
| Погашение прочих заемных средств                                                                                       |              | (153 144)        | (271 173)        |
| Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам                                                                       |              | (35 981)         | (90 047)         |
| Дивиденды уплаченные                                                                                                   | 28           | (32 670)         | (48 782)         |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>                                              |              | <b>(221 795)</b> | <b>(410 002)</b> |
| <b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>                                         |              | <b>(7 074)</b>   | <b>49 385</b>    |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>                                                               |              | <b>438 832</b>   | <b>499 162</b>   |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года                                                                      |              | 3 099 577        | 2 600 415        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>                                                                | <b>7</b>     | <b>3 538 409</b> | <b>3 099 577</b> |

Примечания на страницах с 5 по 69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (далее – «Челиндбанк» или «Банк») и его дочерних компаний ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания» ("Челиндлизинг"), ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания Плюс» ("Челиндлизинг-Плюс"), ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания-1» ("Челиндлизинг -1"), ООО «Челинд-Финанс» ("Челинд-Финанс"), ООО «Финансовые технологии» ("Финансовые Технологии") и ООО «Финансист» («Финансист») (далее «Группа Челиндбанк» или «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Банк и его дочерние компании зарегистрированы и имеют юридические адреса на территории Российской Федерации.

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основных дочерних компаниях по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| <b>Наименование</b>                                  | <b>Доля участия, %</b> |
|------------------------------------------------------|------------------------|
| ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания» | 100%                   |
| ООО «Челинд-Финанс»                                  | 100%                   |

---

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основных дочерних компаниях по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <b>Наименование</b>                                  | <b>Доля участия, %</b> |
|------------------------------------------------------|------------------------|
| ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания» | 100%                   |
| ООО «Челинд-Финанс»                                  | 100%                   |

---

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года все дочерние компании Банка являются обществами с ограниченной ответственностью. Доли Банка в капитале дочерних компаний являются обязательными к выкупу, т.е. Банк имеет право изъять свою долю в любое время.

Руководство Банка полагает, что Челиндлизинг-Плюс, Челиндлизинг -1, Финансовые технологии и Финансист полностью контролируются Банком на следующем основании:

- финансирование деятельности данных компаний осуществляется полностью за счет средств Банка, то есть компании полностью экономически зависимы от Банка;
- управлением финансовой и операционной политикой этих дочерних компаний занимается руководство Банка;
- отдел управления рисками Банка занимается управлением всеми финансовыми рисками компаний.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 31 декабря 2010 года Банк имеет 29 (2009 г.: 29) филиалов в Российской Федерации, которые расположены в Уральском регионе. Кроме того, у Банка имеется 1 представительство (2009: 1) в Москве.

## **1 Введение (продолжение)**

Основным видом деятельности компании ООО «Челябинская индустриальная лизинговая компания» (далее - «Челиндлизинг») является предоставление услуг финансового лизинга в Уральском регионе. Компания ООО «Челинд-Финанс» была создана Группой для эмиссии облигаций с номиналом в российских рублях.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован и Группа имеет место ведения деятельности по следующему адресу:

454091 Российская Федерация,  
Челябинск,  
ул. Карла Маркса, 80.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 31). Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку земли, зданий, торговых ценных бумаг и инвестиционной собственности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись

последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние компании представляют собой такие компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

**Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Амортизированная стоимость** представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают депозиты «овернайт» в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение года. Группа может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника в независимости от вероятности наступления данного события, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через консолидированный отчет о совокупном доходе.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**Обязательства кредитного характера.** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Инвестиционная собственность.** Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

**Драгоценные металлы.** Золото и другие драгоценные металлы отражаются по рыночной стоимости (по результатам торгов на Лондонской бирже металлов) по состоянию на отчетную дату. Нереализованные изменения балансовой стоимости драгоценных металлов и реализованные доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами.

**Основные средства.** Оборудование отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в собственных средствах в составе фонда переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе собственных средств, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования и незавершенного строительства. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в

оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

|                                     | <b>Срок полезного использования, лет</b> |
|-------------------------------------|------------------------------------------|
| Здания                              | 50                                       |
| Офисное и компьютерное оборудование | 5-7                                      |
| Улучшение арендованного имущества   | 50                                       |

---

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5-7 лет.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Дебиторская задолженность по финансовому лизингу.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных

отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о совокупном доходе.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и авансов клиентам. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**Обязательства по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

**Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.** Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают долгосрочные кредиты на финансирование некоторых кредитных операций Группы. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Группа не применяет учет хеджирования.

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Резервы на обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Обыкновенные акции.** Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Привилегированные акции.** Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

**Собственные акции, выкупленные у акционеров.** Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства, принадлежащие владельцам Банка, уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании 36. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Группы, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты и финансовое положение каждой компании пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- (i) Активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по курсу на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственных средств пересчитываются по первоначальной ставке; и

все курсовые разницы отражаются в составе прочих совокупных доходов.

За 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 евро (2009 г.: 30,2442 рубля за 1 доллар США и 43,3883 рубля за 1 евро).

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Изменения в представлении финансовой отчетности и пересчет данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о совокупном доходе за предыдущий период.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года и пересчитаны для целей соответствия требованиям МСФО.

### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о совокупном доходе, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 203 199 тысяч рублей (2009 г.: 209 707 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения отдельных значительных кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющиеся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по отдельным значительным кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 66 163 тысяч рублей (2009 г.: 60 716 тысяч рублей) соответственно.

**Финансовая аренда (лизинг) и прекращение признания финансовой аренды (лизинга).** Руководство применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами,

передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Переоценка земли и зданий.** Для определения справедливой стоимости земли и зданий используются методы оценки. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость земли и зданий Группы определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. Оценка стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2009 года. На основе анализа изменения цен на недвижимость за 2010 год, руководство группы пришло к выводу, что изменение цен на недвижимость не было настолько существенным, чтобы переоценка по справедливой стоимости была необходимой по состоянию на 31 декабря 2010 года. В случае если оцененная справедливая стоимость земли и зданий Группы отличается на 20%, воздействие корректировки на переоценку составит приблизительно 56 747 тысяч рублей (до отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2010 года (2009: 56 747 тысяч рублей).

**Дочерние компании.** Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Банком и компанией о том, что эта компания контролируется Банком. Контроль представляет собой возможность контролировать их финансовую и операционную политику компании для получения экономических выгод от ее деятельности. Если Банку принадлежит менее 50% голосующих акций в компании, однако у него имеется возможность контролировать ее финансовую и операционную политику, эта компания считается дочерней компанией Банка.

#### **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

##### **(а) Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты**

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2010 года.

**ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не оказала воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

**ПКИ 18, «Передача активов от клиентов»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. ПКИ 18 не оказала воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность»** (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей

дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Группа считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**МСФО 3 «Объединения бизнеса»** (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. МСФО 3 не применяется к Группе, так как Группа не предполагает осуществление объединений бизнеса.

**Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»** (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Группа не предполагает, что данное изменение повлияет на консолидированную финансовую отчетность, так как Группа не применяет учет хеджирования.

**МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Группа пришла к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не окажут воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО 5, МСФО 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты).** Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Кроме этого, изменения, разъясняющие отнесение активов в категорию «удерживаемые для продажи» в соответствии с МСФО 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**(б) Изменения к стандартам, принятые до даты вступления в силу этих стандартов**

Группы приняла изменение к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», которое было выпущено в мае 2010 года как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности. Данное изменение разъясняет требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств. В отчете об изменениях в составе собственных средств необходимо представлять сверку между балансовой стоимостью на начало и на конец периода для каждого компонента собственных средств, при этом содержание было упрощено, так как анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств разрешено представлять в примечаниях к финансовой отчетности.

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменение к МСФО 32** (выпущено 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).** МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

**ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты).** Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевого инструмента и балансовой стоимостью долга. Группа считает, что ПКИ 19 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

**Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14** (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

**Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1** (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года. Данное изменение к МСФО 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО 7. Группа считает, что данные изменения не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты).** Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Группа считает, что данные изменения не окажут воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года).** Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность, за исключением изменения к МСФО (IAS 1), которое было досрочно принято Группой, как это указано в Примечании 5.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## **7 Денежные средства и их эквиваленты**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                          | <b>2010</b>      | <b>2009</b>      |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Наличные средства                                             | 1 798 229        | 1 591 146        |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)       | 194 268          | 58 722           |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках |                  |                  |
| - Российской Федерации                                        | 1 257 470        | 1 058 125        |
| - других стран                                                | 288 442          | 391 584          |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>               | <b>3 538 409</b> | <b>3 099 577</b> |

Все корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках являются текущими и необеспеченными.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках и остатков по счетам в ЦБ РФ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                          | <b>2010</b>      | <b>2009</b>      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>                                                        |                  |                  |
| - Центральный банк Российской Федерации                                                       | 194 268          | 58 722           |
| - 20 крупнейших российских банков*                                                            | 1 209 249        | 1 022 846        |
| - прочие российские банки и финансовые институты                                              | 48 221           | 35 279           |
| - крупные банки стран ОЭСР                                                                    | 288 442          | 391 584          |
| <b>Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и остатки по счетам ЦБ РФ</b> | <b>1 740 180</b> | <b>1 508 431</b> |

\*в соответствии с рейтингом РБК по сумме чистых активов

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 29.

## **8 Торговые ценные бумаги**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>2010</b>      | <b>2009</b>      |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Облигации федерального займа (ОФЗ)   | 2 032 551        | 1 445 752        |
| Корпоративные облигации              | 2 532 780        | 1 118 811        |
| Муниципальные облигации              | 187 443          | 93 253           |
| <b>Итого долговых ценных бумаг</b>   | <b>4 752 774</b> | <b>2 657 816</b> |
| Корпоративные акции                  | 7 162            | 225              |
| <b>Итого торговых ценных бумаг</b>   | <b>4 759 936</b> | <b>2 658 041</b> |

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2010 года ОФЗ имеют сроки погашения с января 2011 года по февраль 2036 года (2009 г.: с января 2010 года по февраль 2036 года), купонный доход от 4,6% до 12,0% годовых (2009 г.: от 5,8% до 12,0% годовых) и доходность к погашению от 2,0% до 8,0% годовых (2009 г.: от 3,6% до 9,0% годовых) в зависимости от выпуска.

## **8 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2010 года данные облигации имеют срок погашения с января 2011 года по октябрь 2018 года (2009 г.: с июля 2010 года по июль 2016 года), купонный доход от 7,0% до 19,0% годовых (2009 г.: от 7,1% до 19,0%) и доходность к погашению от 3,1% до 14,8% годовых (2009 г.: от 6,6% до 16,7%) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями Правительства Москвы в лице Комитета государственных заимствований города Москвы. На 31 декабря 2010 года муниципальные облигации имеют сроки погашения с октября 2011 года по октябрь 2012 года (2009 г.: с марта 2010 года по июнь 2014 года), купонный доход от 7,7% до 11,1% годовых (2009 г.: от 8,0% до 16,0%) и доходность к погашению от 6,2% до 6,9% годовых (2009 г.: от 6,7% до 9,3%) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Все долговые торговые ценные бумаги являются текущими и необесцененные.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

|                                             | <b>ОФЗ</b>       | <b>Муници-<br/>пальные<br/>облигации</b> | <b>Корпоративные<br/>облигации</b> | <b>Итого</b>     |
|---------------------------------------------|------------------|------------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>        |                  |                                          |                                    |                  |
| - с рейтингом от В+ до BBB                  | 2 032 551        | 187 443                                  | 2 099 406                          | 4 319 400        |
| - с рейтингом В                             | -                | -                                        | 204 831                            | 204 831          |
| - не имеющие рейтинга                       | -                | -                                        | 228 543                            | 228 543          |
| <b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b> | <b>2 032 551</b> | <b>187 443</b>                           | <b>2 532 780</b>                   | <b>4 752 774</b> |

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                             | <b>ОФЗ</b>       | <b>Муници-<br/>пальные<br/>облигации</b> | <b>Корпоративные<br/>облигации</b> | <b>Итого</b>     |
|---------------------------------------------|------------------|------------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>        |                  |                                          |                                    |                  |
| - с рейтингом от В+ до BBB                  | 1 445 752        | 93 253                                   | 490 788                            | 2 029 793        |
| - не имеющие рейтинга                       | -                | -                                        | 628 023                            | 628 023          |
| <b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b> | <b>1 445 752</b> | <b>93 253</b>                            | <b>1 118 811</b>                   | <b>2 657 816</b> |

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 29.

## 9 Средства в других банках

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | 2010             | 2009             |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> |                  |                  |
| - в Банке России                       | 1 000 000        | 670 000          |
| - 35 крупнейших российских банков*     | 850 219          | 957 243          |
| - в крупных банках стран ОЭСР          | 535 443          | 377 089          |
| - в других российских банках           | 149 503          | 321 330          |
| <b>Итого средств в других банках</b>   | <b>2 535 165</b> | <b>2 325 662</b> |

\*35 крупнейших российских банков по величине активов согласно рейтингу РБК

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 29.

## 10 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                       | 2010              | 2009              |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Корпоративные кредиты                                                      | 7 595 985         | 6 962 802         |
| Авто- и потребительские кредиты физическим лицам                           | 5 128 043         | 4 017 505         |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям                                    | 1 220 375         | 1 162 184         |
| Ипотечные кредиты физическим лицам                                         | 518 051           | 419 807           |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям                       | 2 142             | 60 977            |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение</b> | <b>14 464 596</b> | <b>12 623 275</b> |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля                     | (2 031 989)       | (2 097)           |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>                                   | <b>12 432 607</b> | <b>10 526 203</b> |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      | Корпоративные кредиты | Авто- и потребительские кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого            |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года</b>   | <b>1 389 516</b>      | <b>405 133</b>                                   | <b>277 168</b>                          | <b>22 311</b>                      | <b>2 944</b>                                         | <b>2 097 072</b> |
| Резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года            | (3 555)               | 203 960                                          | (30 896)                                | 23 915                             | (2 662)                                              | 190 762          |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные                        | (185 320)             | (44 198)                                         | (22 283)                                | (4 044)                            | -                                                    | (255 845)        |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года</b> | <b>1 200 641</b>      | <b>564 895</b>                                   | <b>223 989</b>                          | <b>42 182</b>                      | <b>282</b>                                           | <b>2 031 989</b> |

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      | Корпоративные кредиты | Авто- и потребительские кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого            |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года</b>   | 991 353               | 294 761                                          | 66 173                                  | 20 900                             | 3 563                                                | 1 376 750        |
| Резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года            | 485 168               | 140 743                                          | 229 896                                 | 1 411                              | (619)                                                | 856 599          |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные                        | (87 005)              | (30 371)                                         | (18 901)                                | -                                  | -                                                    | (136 277)        |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года</b> | <b>1 389 516</b>      | <b>405 133</b>                                   | <b>277 168</b>                          | <b>22 311</b>                      | <b>2 944</b>                                         | <b>2 097 072</b> |

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                             | 2010              |              | 2009              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                                                                                                  | Сумма             | %            | Сумма             | %            |
| Физические лица                                                                                  | 5 646 093         | 39,0         | 4 437 312         | 35,2         |
| Торговля                                                                                         | 2 623 517         | 18,1         | 2 110 213         | 16,7         |
| Производство                                                                                     | 1 503 097         | 10,4         | 1 191 099         | 9,4          |
| Предпринимательство                                                                              | 1 220 376         | 8,4          | 1 162 184         | 9,2          |
| Металлургия                                                                                      | 914 549           | 6,3          | 959 687           | 7,6          |
| Недвижимость                                                                                     | 846 316           | 5,9          | 976 103           | 7,7          |
| Сельское хозяйство                                                                               | 665 499           | 4,6          | 769 005           | 6,1          |
| Прочее                                                                                           | 1 045 149         | 7,3          | 1 017 672         | 8,1          |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b> | <b>14 464 596</b> | <b>100,0</b> | <b>12 623 275</b> | <b>100,0</b> |

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы было 2 заемщика (2009 г.: 1 заемщик) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% собственных средств. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 813 381 тысяч рублей (2009 г.: 620 236 тысяч рублей), или 13% кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (2009 г.: 4,9%). Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации кредитов и авансов клиентам для управления финансовыми рисками.

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                        | Корпоративные кредиты | Авто- и потребительские кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого              |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Непросроченные и необесцененные</b>                      |                       |                                                  |                                         |                                    |                                                      |                    |
| Высшая категория                                            | 1 050 986             | 2 692                                            | 46 286                                  | 9 738                              | -                                                    | 1 109 702          |
| Стандартная категория                                       | 4 665 461             | 4 414 981                                        | 801 371                                 | 446 692                            | 2 142                                                | 10 330 647         |
| Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение       | 203 430               | 11 042                                           | 135 079                                 | 11 179                             | -                                                    | 360 730            |
| Кредиты, пересмотренные в 2010 году                         | 58 795                | -                                                | 23 720                                  | 634                                | -                                                    | 83 149             |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных</b>                | <b>5 978 672</b>      | <b>4 428 715</b>                                 | <b>1 006 456</b>                        | <b>468 243</b>                     | <b>2 142</b>                                         | <b>11 884 228</b>  |
| <b>Просроченные, но необесцененные</b>                      |                       |                                                  |                                         |                                    |                                                      |                    |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                         | 1 079                 | 68 340                                           | 3 368                                   | 21 869                             | -                                                    | 94 656             |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней                      | 90                    | 13 737                                           | -                                       | 4 538                              | -                                                    | 18 365             |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней                     | -                     | -                                                | -                                       | -                                  | -                                                    | -                  |
| <b>Итого просроченные, но не обесцененные (общая сумма)</b> | <b>1 169</b>          | <b>82 077</b>                                    | <b>3 368</b>                            | <b>26 407</b>                      | <b>-</b>                                             | <b>113 021</b>     |
| <b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>             |                       |                                                  |                                         |                                    |                                                      |                    |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                         | 900 504               | 42 754                                           | 38 231                                  | 30                                 | -                                                    | 981 519            |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней                      | 46 001                | 23 528                                           | 772                                     | 4 083                              | -                                                    | 74 384             |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней                     | 30 317                | 29 798                                           | 8 600                                   | 3 083                              | -                                                    | 71 798             |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней                    | 257 537               | 48 467                                           | 18 979                                  | 8 840                              | -                                                    | 333 823            |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                        | 381 785               | 472 704                                          | 143 969                                 | 7 365                              | -                                                    | 1 005 823          |
| <b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>       | <b>1 616 144</b>      | <b>617 251</b>                                   | <b>210 551</b>                          | <b>23 401</b>                      | <b>-</b>                                             | <b>2 467 347</b>   |
| <b>Общая балансовая сумма кредитов</b>                      | <b>7 595 985</b>      | <b>5 128 043</b>                                 | <b>1 220 375</b>                        | <b>518 051</b>                     | <b>2 142</b>                                         | <b>14 464 596</b>  |
| <b>За вычетом резерва под обесценение</b>                   | <b>(1 200 641)</b>    | <b>(564 895)</b>                                 | <b>(223 989)</b>                        | <b>(42 182)</b>                    | <b>(282)</b>                                         | <b>(2 031 989)</b> |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>                    | <b>6 395 344</b>      | <b>4 563 148</b>                                 | <b>996 386</b>                          | <b>475 869</b>                     | <b>1 860</b>                                         | <b>12 432 607</b>  |

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                        | Корпоративные кредиты | Авто- и потребительские кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого              |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Непросроченные и необесцененные</b>                      |                       |                                                  |                                         |                                    |                                                      |                    |
| Высшая категория                                            | 801 639               | -                                                | 12 515                                  | -                                  | -                                                    | 814 154            |
| Стандартная категория                                       | 3 757 472             | 3 264 267                                        | 764 087                                 | 338 303                            | 60 977                                               | 8 185 106          |
| Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение       | 86 237                | -                                                | 30 657                                  | -                                  | -                                                    | 116 894            |
| Кредиты, пересмотренные в 2009 году                         | 128 626               | 47 000                                           | 28 349                                  | 32 229                             | -                                                    | 236 204            |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных</b>                | <b>4 773 974</b>      | <b>3 311 267</b>                                 | <b>835 608</b>                          | <b>370 532</b>                     | <b>60 977</b>                                        | <b>9 352 358</b>   |
| <b>Просроченные, но необесцененные</b>                      |                       |                                                  |                                         |                                    |                                                      |                    |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                         | 7 198                 | 92 001                                           | 4 932                                   | 22 534                             | -                                                    | 126 665            |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней                      | 383                   | 25 848                                           | 935                                     | 4 263                              | -                                                    | 31 429             |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней                     | -                     | 639                                              | -                                       | 900                                | -                                                    | 1 539              |
| <b>Итого просроченные, но не обесцененные (общая сумма)</b> | <b>7 581</b>          | <b>118 488</b>                                   | <b>5 867</b>                            | <b>27 697</b>                      | <b>-</b>                                             | <b>159 633</b>     |
| <b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>             |                       |                                                  |                                         |                                    |                                                      |                    |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                         | 1 055 356             | 43 534                                           | 84 379                                  | 203                                | -                                                    | 1 183 472          |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней                      | 96 983                | 37 128                                           | 75 125                                  | -                                  | -                                                    | 209 236            |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней                     | 258 450               | 67 304                                           | 49 695                                  | 2 922                              | -                                                    | 378 371            |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней                    | 341 560               | 157 008                                          | 30 834                                  | 6 233                              | -                                                    | 535 635            |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                        | 428 898               | 282 776                                          | 80 676                                  | 12 220                             | -                                                    | 804 570            |
| <b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>       | <b>2 181 247</b>      | <b>587 750</b>                                   | <b>320 709</b>                          | <b>21 578</b>                      | <b>-</b>                                             | <b>3 111 284</b>   |
| <b>Общая балансовая сумма кредитов</b>                      | <b>6 962 802</b>      | <b>4 017 505</b>                                 | <b>1 162 184</b>                        | <b>419 807</b>                     | <b>60 977</b>                                        | <b>12 623 275</b>  |
| <b>За вычетом резерва под обесценение</b>                   | <b>(1 389 516)</b>    | <b>(405 133)</b>                                 | <b>(277 168)</b>                        | <b>(22 311)</b>                    | <b>(2 944)</b>                                       | <b>(2 097 072)</b> |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>                    | <b>5 573 287</b>      | <b>3 612 372</b>                                 | <b>885 015</b>                          | <b>397 496</b>                     | <b>58 033</b>                                        | <b>10 526 203</b>  |

## **10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Если индивидуально значимый кредит является обесцененным, возмещаемая стоимость определяется на индивидуальной основе и резерв отражается как разница между балансовой и возмещаемой стоимостью кредита, если возмещаемая стоимость меньше. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых убыток от обесценения признается или продолжает признаваться, не включаются в оценку на предмет обесценения на совокупной основе. Если установлено, что вызывающее обесценение событие в отношении кредита, оцененного на предмет обесценения на индивидуальной основе, отсутствует, кредит включается в пул кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

Текущими, оцененными на коллективной основе кредитами признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности. Анализ кредитного качества производится для текущих, оцененных на коллективной основе кредитов на основе обоснованного суждения специалистов в отношении финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие, оцененные на коллективной основе кредиты подразделяются на следующие категории качества:

К *высшей категории* относятся кредиты с низким уровнем кредитного риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

К *стандартной категории* относятся кредиты с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые в будущем могут привести к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

К *нестандартным кредитам*, за которыми ведется наблюдение, относятся кредиты с повышенным кредитным риском. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Непросроченные и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой. При этом величина основной суммы долга и процентных платежей превышает справедливую стоимость обеспечения.

Суммы, отраженные как просроченные, оцененные на коллективной основе и индивидуально обесцененные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о качестве залогового обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | Корпоративные кредиты | Авто- и потребительские кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого             |
|---------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|
| Необеспеченные кредиты                            | 2 523 022             | 2 261 965                                        | 97 628                                  | 14 583                             | -                                                    | 4 897 198         |
| Кредиты, обеспеченные:                            |                       |                                                  |                                         |                                    |                                                      |                   |
| - денежными депозитами                            | 20 000                | -                                                | -                                       | -                                  | -                                                    | 20 000            |
| - обращающимися ценными бумагами                  | 165 545               | 4 401                                            | 22 700                                  | -                                  | -                                                    | 192 646           |
| - объектами недвижимости                          | 3 380 171             | 565 776                                          | 771 877                                 | 498 246                            | 2 142                                                | 5 218 212         |
| - прочими активами (в основном, товары в обороте) | 1 507 247             | 2 295 901                                        | 328 170                                 | 5 222                              | -                                                    | 4 136 540         |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>          | <b>7 595 985</b>      | <b>5 128 043</b>                                 | <b>1 220 375</b>                        | <b>518 051</b>                     | <b>2 142</b>                                         | <b>14 464 596</b> |

Ниже представлена информация о качестве залогового обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | Корпоративные кредиты | Авто- и потребительские кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого             |
|---------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|
| Необеспеченные кредиты                            | 3 040 312             | 1 617 700                                        | 212 200                                 | 12 126                             | 60 977                                               | 4 943 315         |
| Кредиты, обеспеченные:                            |                       |                                                  |                                         |                                    |                                                      |                   |
| - денежными депозитами                            | 10 000                | -                                                | -                                       | -                                  | -                                                    | 10 000            |
| - обращающимися ценными бумагами                  | 170 140               | 1 464                                            | 2 500                                   | -                                  | -                                                    | 174 104           |
| - объектами недвижимости                          | 2 113 691             | 295 322                                          | 571 194                                 | 397 340                            | -                                                    | 3 377 547         |
| - прочими активами (в основном, товары в обороте) | 1 628 659             | 2 103 019                                        | 376 290                                 | 10 341                             | -                                                    | 4 118 309         |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>          | <b>6 962 802</b>      | <b>4 017 505</b>                                 | <b>1 162 184</b>                        | <b>419 807</b>                     | <b>60 977</b>                                        | <b>12 623 275</b> |

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                | Корпоративные кредиты | Авто- и потребительские кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Итого            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>                               |                       |                                                  |                                         |                                    |                  |
| - объекты недвижимости                                                                                              | 1 234                 | 21 831                                           | 6 735                                   | 73 824                             | 103 624          |
| - прочие активы (в основном, товары в обороте)                                                                      | 632                   | 104 325                                          | -                                       | 806                                | 105 763          |
| <b>Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</b>                         | <b>1 866</b>          | <b>126 156</b>                                   | <b>6 735</b>                            | <b>74 630</b>                      | <b>209 387</b>   |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>       |                       |                                                  |                                         |                                    |                  |
| - обращающиеся ценные бумаги                                                                                        | 75 430                | -                                                | -                                       | -                                  | 75 430           |
| - объекты недвижимости                                                                                              | 922 277               | 31 247                                           | 147 118                                 | 33 145                             | 1 133 787        |
| - прочие активы (в основном, товары в обороте)                                                                      | 358 463               | 229 200                                          | 89 818                                  | 3 264                              | 680 745          |
| <b>Итого справедливой стоимости обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</b> | <b>1 356 170</b>      | <b>260 447</b>                                   | <b>236 936</b>                          | <b>36 409</b>                      | <b>1 889 962</b> |
| <b>Итого</b>                                                                                                        | <b>1 358 036</b>      | <b>386 603</b>                                   | <b>243 671</b>                          | <b>111 039</b>                     | <b>2 099 349</b> |

**1 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, оцененным на коллективной основе кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                                                                                                     | Корпоративные кредиты | Авто- и потребительские кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Итого            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                |                       |                                                  |                                         |                                    |                  |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>                               |                       |                                                  |                                         |                                    |                  |
| - обращающиеся ценные бумаги                                                                                        | -                     | 150                                              | -                                       | -                                  | 150              |
| - объекты недвижимости                                                                                              | 3 800                 | 36 698                                           | 4 113                                   | 59 362                             | 103 973          |
| - прочие активы (в основном, товары в обороте)                                                                      | 9 070                 | 164 875                                          | 9 921                                   | 1 897                              | 185 763          |
| <b>Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</b>                         | <b>12 870</b>         | <b>201 723</b>                                   | <b>14 034</b>                           | <b>61 259</b>                      | <b>289 886</b>   |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>       |                       |                                                  |                                         |                                    |                  |
| - обращающиеся ценные бумаги                                                                                        | 74 714                | 90                                               | -                                       | -                                  | 74 804           |
| - объекты недвижимости                                                                                              | 830 320               | 30 300                                           | 134 709                                 | 18 550                             | 1 013 879        |
| - прочие активы (в основном, товары в обороте)                                                                      | 495 848               | 256 007                                          | 112 501                                 | 7 864                              | 872 220          |
| <b>Итого справедливой стоимости обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</b> | <b>1 400 882</b>      | <b>286 39</b>                                    | <b>247 210</b>                          | <b>26 414</b>                      | <b>1 960 903</b> |
| <b>Итого</b>                                                                                                        | <b>1 413 752</b>      | <b>488 120</b>                                   | <b>261 244</b>                          | <b>87 673</b>                      | <b>250 789</b>   |

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## 11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2010 года:

|                                                                                    | Корпорации       | Индивиду-<br>альные<br>предпринима-<br>тели | Итого            |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                               |                  |                                             |                  |
| <b>Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг</b>                                  | <b>1 759 182</b> | <b>174 440</b>                              | <b>1 933 622</b> |
| За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу                      | (712 939)        | (64 571)                                    | (777 510)        |
| <b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>                                       | <b>1 046 243</b> | <b>109 869</b>                              | <b>1 156 112</b> |
| За вычетом резерва по безнадежной дебиторской задолженности по финансовому лизингу | (216 011)        | (9 685)                                     | (225 696)        |
| <b>Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу</b>                      | <b>830 232</b>   | <b>100 184</b>                              | <b>930 416</b>   |

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2009 года:

|                                                                                    | Корпорации       | Индивиду-<br>альные<br>предпринима-<br>тели | Итого            |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                               |                  |                                             |                  |
| <b>Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг</b>                                  | <b>1 200 004</b> | <b>60 575</b>                               | <b>1 260 579</b> |
| За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу                      | (435 155)        | (12 868)                                    | (448 023)        |
| <b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>                                       | <b>764 849</b>   | <b>47 707</b>                               | <b>812 556</b>   |
| За вычетом резерва по безнадежной дебиторской задолженности по финансовому лизингу | (184 564)        | (5 648)                                     | (190 212)        |
| <b>Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу</b>                      | <b>580 285</b>   | <b>42 059</b>                               | <b>622 344</b>   |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2010 года:

|                                                                                              | Корпорации     | Индивиду-<br>альные<br>предпринима-<br>тели | Итого          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                         |                |                                             |                |
| <b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января</b>   | <b>184 564</b> | <b>5 648</b>                                | <b>190 212</b> |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение года       | 31 447         | 4 037                                       | 35 484         |
| <b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря</b> | <b>216 011</b> | <b>9 685</b>                                | <b>225 696</b> |

**11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2009 года:

|                                                                                              | Корпорации     | Индивиду-<br>альные<br>предпринима-<br>тели | Итого          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                         |                |                                             |                |
| <b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января</b>   | <b>114 586</b> | <b>2 844</b>                                | <b>117 430</b> |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение года       | 69 978         | 2 804                                       | 72 782         |
| <b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря</b> | <b>184 564</b> | <b>5 648</b>                                | <b>190 212</b> |

Право владения активами по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2010 года:

|                                                               | Менее 1 года   | От 1 года до<br>5 лет | Итого            |
|---------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                          |                |                       |                  |
| <b>Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг</b>             | <b>455 087</b> | <b>1 478 535</b>      | <b>1 933 622</b> |
| За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу | (208 699)      | (568 811)             | (777 510)        |
| <b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>                  | <b>246 388</b> | <b>909 724</b>        | <b>1 156 112</b> |

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2009 года:

|                                                               | Менее 1 года   | От 1 года до<br>5 лет | Итого            |
|---------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                          |                |                       |                  |
| <b>Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг</b>             | <b>300 261</b> | <b>960 318</b>        | <b>1 260 579</b> |
| За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу | (82 300)       | (365 723)             | (448 023)        |
| <b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>                  | <b>217 961</b> | <b>594 595</b>        | <b>812 556</b>   |

**11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

|                                                                                                 | Корпорации       | Индивиду-<br>альные<br>предпринима-<br>тели | Итого            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                            |                  |                                             |                  |
| <i>Текущая, оцененная на коллективной основе</i>                                                |                  |                                             |                  |
| - Высшая категория                                                                              | 842 050          | 102 706                                     | 944 756          |
| - Стандартная категория                                                                         | 47 099           | 5 390                                       | 52 489           |
| - Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение | 1 568            | 528                                         | 2 096            |
| <b>Итого текущей, оцененной на коллективной основе</b>                                          | <b>890 717</b>   | <b>108 624</b>                              | <b>999 341</b>   |
| Индивидуально обесцененная                                                                      | 155 526          | 1 245                                       | 156 771          |
| <b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>                                                    | <b>1 046 243</b> | <b>109 869</b>                              | <b>1 156 112</b> |
| <b>За вычетом резерва под обесценение</b>                                                       | <b>(216 011)</b> | <b>(9 685)</b>                              | <b>(225 696)</b> |
| <b>Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу</b>                                   | <b>830 232</b>   | <b>100 184</b>                              | <b>930 416</b>   |

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                                                                                 | Корпорации       | Индивиду-<br>альные<br>предпринима-<br>тели | Итого            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                            |                  |                                             |                  |
| <i>Текущая, оцененная на коллективной основе</i>                                                |                  |                                             |                  |
| - Высшая категория                                                                              | 475 208          | 36 893                                      | 512 101          |
| - Стандартная категория                                                                         | 55 526           | 1 856                                       | 57 382           |
| - Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение | 10 428           | 3 310                                       | 13 738           |
| <b>Итого текущей, оцененной на коллективной основе</b>                                          | <b>541 162</b>   | <b>42 059</b>                               | <b>583 221</b>   |
| Индивидуально обесцененная                                                                      | 223 687          | 5 648                                       | 229 335          |
| <b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>                                                    | <b>764 849</b>   | <b>47 707</b>                               | <b>812 556</b>   |
| <b>За вычетом резерва под обесценение</b>                                                       | <b>(184 564)</b> | <b>(5 648)</b>                              | <b>(190 212)</b> |
| <b>Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу</b>                                   | <b>580 285</b>   | <b>42 059</b>                               | <b>622 344</b>   |

## **11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

Текущей, оцененной на коллективной основе признается дебиторская задолженность по финансовому лизингу, по которой на отчетную дату не было просроченной задолженности, а также отсутствуют факторы, ведущие к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой. Анализ кредитного качества производится для текущей и необесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на основе обоснованного суждения специалистов в отношении оценки финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению дебиторской задолженности по финансовому лизингу. В таблице анализа кредитного качества текущая и необесцененная дебиторская задолженность подразделяется на следующие категории:

К *высшей категории* относится дебиторская задолженность по финансовому лизингу с низким уровнем кредитного риска, по которой имеются перспективы погашения обязательств в установленные договорами финансового лизинга сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии какие-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

К *стандартной категории* относится дебиторская задолженность по финансовому лизингу с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены определенные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим договорам финансового лизинга.

К *нестандартной дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение*, относится дебиторская задолженность по финансовому лизингу с повышенным кредитным риском. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности лизингополучателей своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Группой.

Суммы, отраженные как индивидуально обесцененные представляют собой всю задолженность по такой дебиторской задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Залоговое обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлено объектами лизинга.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по текущей и индивидуально не обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 |                   | <b>Индивидуальные</b>  |                |
|------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|----------------|
|                                                      | <b>Корпорации</b> | <b>предприниматели</b> | <b>Итого</b>   |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, обеспеченные: |                   |                        |                |
| - объектами недвижимости                             | 220 805           | 18 919                 | 239 724        |
| - прочими объектами лизинга                          | 669 912           | 89 705                 | 759 617        |
| <b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>         | <b>890 717</b>    | <b>108 624</b>         | <b>999 341</b> |

**11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по текущей и индивидуально не обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 | <b>Корпорации</b> | <b>Индивидуальные предприниматели</b> | <b>Итого</b>   |
|------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|----------------|
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, обеспеченные: |                   |                                       |                |
| - объектами недвижимости                             | 96 280            | 1 321                                 | 97 601         |
| - прочими объектами лизинга                          | 444 882           | 40 738                                | 485 620        |
| <b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>         | <b>541 162</b>    | <b>42 059</b>                         | <b>583 221</b> |

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                              | <b>Корпорации</b> | <b>Индивидуальные предприниматели</b> | <b>Итого</b>  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|---------------|
| Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу | 12 140            | 1 286                                 | 13 426        |
| <b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>                                                                      | <b>12 140</b>     | <b>1 286</b>                          | <b>13 426</b> |

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                              | <b>Корпорации</b> | <b>Индивидуальные предприниматели</b> | <b>Итого</b>  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|---------------|
| Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу | 67 106            | 1 694                                 | 68 800        |
| <b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>                                                                      | <b>67 106</b>     | <b>1 694</b>                          | <b>68 800</b> |

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**12 Основные средства и нематериальные активы**

|                                                     | Прим. | Земля и здания   | Незавершенное строительство | Офисное и компьютерное оборудование | Итого основных средств | Нематериальные активы |
|-----------------------------------------------------|-------|------------------|-----------------------------|-------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                |       |                  |                             |                                     |                        |                       |
| Стоимость на 1 января 2009 года                     |       | 3 385 276        | 144 431                     | 426 853                             | 3 956 560              | 62 128                |
| Накопленная амортизация                             |       | -                | -                           | (321 905)                           | (321 905)              | (41 480)              |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2009 года</b>   |       | <b>3 385 276</b> | <b>144 431</b>              | <b>104 948</b>                      | <b>3 634 655</b>       | <b>20 648</b>         |
| Поступления                                         |       | -                | 17 242                      | 31 692                              | 48 934                 | 12 406                |
| Перевод из незавершенного строительства             |       | 61 691           | (61 691)                    | -                                   | -                      | -                     |
| Перевод в инвестиционную собственность              | 13    | (19 100)         | -                           | -                                   | (19 100)               | -                     |
| Выбытия                                             |       | (270)            | -                           | (350)                               | (620)                  | -                     |
| Амортизационные отчисления                          | 26    | (67 747)         | -                           | (32 436)                            | (100 183)              | (7 627)               |
| Переоценка имущества                                |       | (283 736)        | -                           | -                                   | (283 736)              | -                     |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года</b> |       | <b>3 076 114</b> | <b>99 982</b>               | <b>103 854</b>                      | <b>3 279 950</b>       | <b>25 427</b>         |
| Поступления                                         |       | 1 121            | 19 391                      | 38 194                              | 58 706                 | 18 637                |
| Выбытия                                             |       | -                | (4 314)                     | (601)                               | (4 915)                | -                     |
| Амортизационные отчисления                          | 26    | (81 994)         | -                           | (50 610)                            | (132 604)              | (9 232)               |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b> |       | <b>2 995 241</b> | <b>115 059</b>              | <b>90 837</b>                       | <b>3 201 137</b>       | <b>34 832</b>         |
| Стоимость на 31 декабря 2010 года                   |       | 3 077 235        | 115 059                     | 441 711                             | 3 634 005              | 93 169                |
| Накопленная амортизация                             |       | (81 994)         | -                           | (350 874)                           | (432 868)              | (58 337)              |

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию земли и зданий.

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена 31 декабря 2009 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «МКД Партнер», обладающих признанной и соответствующей квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка проводилась на основе метода сравнительных продаж.

Метод сравнительных продаж основан на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В данном случае справедливая стоимость зданий определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект схожего качества и сферы применения. Рыночная стоимость зданий была установлена на основе информации о продажах аналогичных объектов, которые осуществлялись на рынке.

Оценка руководством необходимости проведения переоценки недвижимости в 2010 году в Примечании 4.

## **12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость включает переоценку земли и зданий Группы в сумме 2 364 407 тысяч рублей. В случае если бы земля и здания Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2010 года составила бы 729 552 тысяч рублей (2009: 749 155 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 277 352 тысячи рублей (2009 г.: 272 449 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2010 года нематериальные активы включают полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 35 065 тысяч рублей (2009 г.: 33 058 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

## **13 Инвестиционная собственность**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     | <b>Прим.</b> | <b>2010</b>   | <b>2009</b>   |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|
| <b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января</b>   |              | 17 739        | -             |
| Перевод из категории зданий, занимаемых собственником                    | 12           | -             | 19 100        |
| Убытки от переоценки по справедливой стоимости                           |              | -             | (1 361)       |
| Амортизация                                                              |              | (530)         | -             |
| <b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря</b> |              | <b>17 209</b> | <b>17 739</b> |

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности была проведена 31 декабря 2009 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «МКД Партнер», обладающих признанной и соответствующей квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Оценка руководством необходимости проведения переоценки недвижимости в Примечании 4.

Справедливая стоимость была рассчитана на основе метода сравнительных продаж, описанном в Примечании 12.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                     | <b>2010</b>  | <b>2009</b>  |
|----------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Менее 1 года                                             | 1 165        | 1 130        |
| От 1 до 5 лет                                            | -            | 2 261        |
| Более 5 лет                                              | -            | -            |
| <b>Итого платежей к получению по операционной аренде</b> | <b>1 165</b> | <b>3 391</b> |

Общая сумма условных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2010 году, составила ноль рублей (2009 г.: 993 тысячи рублей).

#### **14 Прочие финансовые активы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                          | <b>2010</b>    | <b>2009</b>    |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Расчеты по конверсионным операциям                            | 48 667         | 97 828         |
| Страховые вклады                                              | 58 668         | 58 220         |
| Дебиторская задолженность по операциям с платежными системами | 13 811         | 10 320         |
| Дебиторская задолженность                                     | 8 191          | 99 488         |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>                        | <b>129 337</b> | <b>265 856</b> |

Страховые вклады представляют собой остатки на корреспондентских счетах в крупных иностранных банках, размещенные в качестве гарантийного депозита по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года все финансовые активы Группы были текущими и необеспеченными. Группа не осуществляет анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 33.

#### **15 Прочие активы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                   | <b>2010</b>    | <b>2009</b>    |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Предоплаты по финансовому лизингу                      | 260 457        | 57 768         |
| Драгоценные металлы                                    | 199 712        | 150 809        |
| Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль | 39 203         | 33 977         |
| Оборудование для передачи в лизинг                     | 28 244         | 38 564         |
| Бланки пластиковых карт                                | 5 785          | 10 022         |
| Прочее                                                 | 16 007         | 18 119         |
| <b>Итого прочих активов</b>                            | <b>549 408</b> | <b>309 259</b> |

#### **16 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи**

По состоянию на 31 декабря 2010 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляли собой нефинансовые активы, полученные Группой в собственность при урегулировании просроченных кредитов.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>       | <b>2010</b>    | <b>2009</b>    |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| Квартиры во введенных в эксплуатацию домах | 117 595        | 296 030        |
| Нежилые помещения                          | 78 898         | 18 626         |
| Производственное оборудование              | 10 672         | 29 951         |
| Автотранспорт                              | 1 127          | 4 692          |
| Земельные участки                          | 282            | -              |
| <b>Итого прочих активов</b>                | <b>208 574</b> | <b>349 299</b> |

Руководство Группы утвердило план продаж данных активов.

## 17 Средства других банков

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>       | 2010           | 2009           |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| Корреспондентские счета ОАО "УРАЛПРОМБАНК" | 101 378        | 111 292        |
| Кредит, полученный от ОАО "УРАЛПРОМБАНК"   | 30 477         | -              |
| Корреспондентские счета других банков      | 1 787          | 5 409          |
| Кредит, полученный от РОСБР                | 18 164         | 181 772        |
| <b>Итого средств других банков</b>         | <b>151 806</b> | <b>298 473</b> |

Оценочная справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 29.

## 18 Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | 2010              | 2009              |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Государственные и общественные организации</b> |                   |                   |
| - Текущие/расчетные счета                         | 61 045            | 52 936            |
| <b>Прочие юридические лица</b>                    |                   |                   |
| - Текущие/расчетные счета                         | 5 148 388         | 3 994 146         |
| - Срочные депозиты                                | 601 882           | 784 444           |
| <b>Физические лица</b>                            |                   |                   |
| - Текущие счета/счета до востребования            | 3 200 889         | 2 056 053         |
| - Срочные вклады                                  | 12 332 632        | 10 614 408        |
| - Срочные вклады по программе АСВ                 | 618 918           | -                 |
| <b>Итого средств клиентов</b>                     | <b>21 963 754</b> | <b>17 501 987</b> |

В декабре 2010 года ЧЕЛИНДБАНК был выбран государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в качестве банка-агента по выплате страхового возмещения вкладчикам банка «Монетный Дом». 27 декабря от АСВ поступили денежные средства в размере 1 002 253 тысячи рублей. За период с 28 декабря по 31 декабря 2010 года ЧЕЛИНДБАНК осуществил выплаты в размере 383 427 тысяч рублей. Согласно Агентскому договору ЧЕЛИНДБАНК должен завершить страховые выплаты до 28 июня 2011 года.

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2010              |              | 2009              |              |
|--------------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                                      | Сумма             | %            | Сумма             | %            |
| Физические лица                      | 16 152 439        | 73,5         | 12 670 461        | 72,4         |
| Производство                         | 1 220 759         | 5,6          | 1 037 748         | 5,9          |
| Торговля                             | 1 333 524         | 6,1          | 885 951           | 5,1          |
| Строительство                        | 1 232 540         | 5,6          | 885 361           | 5,1          |
| Услуги                               | 799 422           | 3,6          | 544 449           | 3,1          |
| Транспорт                            | 294 074           | 1,3          | 165 092           | 0,9          |
| Металлургия                          | 101 315           | 0,5          | 128 012           | 0,7          |
| Прочее                               | 829 681           | 3,8          | 1 184 913         | 6,8          |
| <b>Итого средств клиентов</b>        | <b>21 963 754</b> | <b>100,0</b> | <b>17 501 987</b> | <b>100,0</b> |

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## **19 Прочие заемные средства**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>2010</b>    | <b>2009</b>    |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Срочные заемные средства от ЕБРР     | 306 909        | 460 520        |
| <b>Итого прочих заемных средств</b>  | <b>306 909</b> | <b>460 520</b> |

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка была открыта кредитная линия, привлеченная от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) для финансирования кредитных операций с малыми и средними предприятиями, а также ипотечных кредитных операций с физическими лицами. Данная кредитная линия состоит из шести траншей (2009 г.: шесть траншей).

Один транш, выраженный в долларах США, имеет балансовую стоимость 627 тысяч долларов США (эквивалент 19 121 тысяч рублей на 31 декабря 2010 года), срок погашения 25 мая 2011 года и плавающую процентную ставку Libor (6 M) плюс 3,5% (2009 г.: 1 882 тысяч долларов США (эквивалент 56 934 тысяч рублей), срок погашения 25 мая 2010 года и плавающую процентную ставку Libor (6 M) плюс 3,5%).

Пять траншей, выраженные в российских рублях, имеют балансовую стоимость 287 788 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2010 года, срок погашения с 20 января 2011 года по 16 июля 2015 года и плавающую процентную ставку от MosPrime (3 M) плюс 3,75% до MosPrime (3 M) плюс 4,25% (2009 г.: 403 586 тысяч рублей, срок погашения с 21 января 2010 года по 16 июля 2015 года и плавающую процентную ставку от MosPrime (3 M) плюс 3,75% до MosPrime (3 M) плюс 4,25%).

Группа обязана соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения средств от ЕБРР. См. Примечание 31.

Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок прочих заемных средств представлен в Примечании 29.

## **20 Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                           | <b>Прим</b> | <b>2010</b>   | <b>2009</b>   |
|----------------------------------------------------------------|-------------|---------------|---------------|
| Резерв по обязательствам кредитного характера                  |             | 31 826        | 15 775        |
| Расчеты по программе страхования вкладов                       |             | 14 561        | 11 943        |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов     | 32          | 30            | 2 317         |
| Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами |             | 515           | 535           |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>                    |             | <b>46 932</b> | <b>30 570</b> |

## **20 Прочие финансовые обязательства (продолжение)**

Ниже представлено изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                | <b>2010</b>   | <b>2009</b>   |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Резерв под обязательствам кредитного характера на 1 января</b>                   | <b>15 775</b> | <b>-</b>      |
| Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение периода | 16 051        | 15 775        |
| <b>Резерв под обязательствам кредитного характера на 31 декабря</b>                 | <b>31 826</b> | <b>15 775</b> |

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 33.

## **21 Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                | <b>2010</b>    | <b>2009</b>   |
|-----------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Авансы от лизингополучателей                        | 33 837         | 24 845        |
| Наращенные расходы по заработной плате персоналу    | 47 403         | -             |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль    | 42 256         | 30 315        |
| Отложенные доходы                                   | 16 497         | 9 943         |
| Резервы на выплату годового вознаграждения          | 10 194         | -             |
| Резервы на предстоящие расходы по ремонту помещений | 4 066          | 5 506         |
| Прочее                                              | 9 949          | 7 732         |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                    | <b>164 202</b> | <b>78 341</b> |

## **22 Уставный капитал**

| <i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i> | <b>Количество акций в обращении (тыс. шт.)</b> |                                | <b>Обыкновенные акции</b> | <b>Привилегированные акции</b> | <b>Итого</b>     |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|------------------|
|                                                                     | <b>Обыкновенные акции</b>                      | <b>Привилегированные акции</b> |                           |                                |                  |
| <b>На 31 декабря 2009 года</b>                                      | <b>805 605</b>                                 | <b>2 970</b>                   | <b>2 235 526</b>          | <b>101 223</b>                 | <b>2 336 749</b> |
| <b>На 31 декабря 2010 года</b>                                      | <b>805 605</b>                                 | <b>2 970</b>                   | <b>2 235 526</b>          | <b>101 223</b>                 | <b>2 336 749</b> |

По состоянию на 31 декабря 2010 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию (2009 г.: один рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль (2009 г.: один рубль), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

## **23 Процентные доходы и расходы**

*(в тысячах российских рублей)*

|                                           | <b>2010</b>      | <b>2009</b>      |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                  |                  |                  |
| Кредиты и авансы клиентам                 | 2 072 406        | 2 535 528        |
| Долговые торговые ценные бумаги           | 358 891          | 182 017          |
| По чистым инвестициям в финансовый лизинг | 285 200          | 176 621          |
| Краткосрочные депозиты в других банках    | 67 977           | 78 723           |
| Корреспондентские счета в других банках   | 10 912           | 22 042           |
| <b>Итого процентных доходов</b>           | <b>2 795 386</b> | <b>2 994 931</b> |
| <b>Процентные расходы</b>                 |                  |                  |
| Срочные вклады физических лиц             | 1 257 748        | 1 124 166        |
| Срочные депозиты юридических лиц          | 42 365           | 112 773          |
| Прочие заемные средства                   | 34 335           | 86 445           |
| Краткосрочные депозиты других банков      | 16 230           | 25 023           |
| Текущие/расчетные счета                   | 1 573            | 6 821            |
| Выпущенные векселя                        | 1 207            | 2 106            |
| Корреспондентские счета других банков     | 224              | 262              |
| <b>Итого процентных расходов</b>          | <b>1 353 682</b> | <b>1 357 596</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>           | <b>1 441 704</b> | <b>1 637 335</b> |

## **24 Комиссионные доходы и расходы**

*(в тысячах российских рублей)*

|                                                            | <b>2010</b>    | <b>2009</b>    |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                                 |                |                |
| - Кассовые операции                                        | 317 520        | 283 095        |
| - Расчетные операции                                       | 217 455        | 187 204        |
| - Комиссия по операциям с пластиковыми карточками и чеками | 97 752         | 88 184         |
| - Валютообменные операции                                  | 20 300         | 15 806         |
| - Гарантии выданные                                        | 22 613         | 14 280         |
| - Инкассация                                               | 13 848         | 11 034         |
| - Прочее                                                   | 17 510         | 23 158         |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                          | <b>706 998</b> | <b>622 761</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                                |                |                |
| - Расчетные операции                                       | 52 590         | 59 676         |
| - Инкассация                                               | 10 350         | 10 485         |
| - Валютообменные операции                                  | 4 017          | 2 814          |
| - Гарантии полученные                                      | -              | 239            |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                         | <b>66 957</b>  | <b>73 214</b>  |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                           | <b>640 041</b> | <b>549 547</b> |

## **25 Прочие операционные доходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | <b>2010</b> | <b>2009</b> |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Платежи лизингополучателей за оборудование, которое еще не поступило | 52 575      | -           |
| Доходы от реализации залогового имущества                            | 39 128      | -           |
| Доходы от реализации имущества третьим лицам                         | 14 758      | 18 473      |
| Доход от аренды имущества и сейфовых ячеек                           | 11 823      | 11 576      |
| Доход от списания обязательств с истекшим сроком                     | 2 457       | 2 917       |
| Доход от продажи монет                                               | 1 230       | 4 362       |
| Дивиденды полученные                                                 | 303         | 841         |
| Оприходование излишков денежной наличности                           | 507         | 167         |
| Прочее                                                               | 4 016       | 7 067       |

|                                          |                |               |
|------------------------------------------|----------------|---------------|
| <b>Итого прочих операционных доходов</b> | <b>126 797</b> | <b>45 403</b> |
|------------------------------------------|----------------|---------------|

## **26 Административные и прочие операционные расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                      | <b>Прим.</b> | <b>2010</b> | <b>2009</b> |
|-----------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|
| Расходы на содержание персонала                           |              | 852 342     | 686 456     |
| Амортизация основных средств                              | 12           | 132 604     | 100 183     |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль                    |              | 117 484     | 114 181     |
| Расходы по ремонту и содержанию основных средств          |              | 72 370      | 55 996      |
| Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов |              | 54 642      | 44 717      |
| Расходы на охрану                                         |              | 38 800      | 37 945      |
| Расходы на телекоммуникационные услуги                    |              | 22 674      | 29 002      |
| Рекламные и маркетинговые услуги                          |              | 13 156      | 9 048       |
| Расходы по операционной аренде                            |              | 9 811       | 10 207      |
| Амортизация нематериальных активов                        | 12           | 9 232       | 7 627       |
| Профессиональные услуги                                   |              | 5 066       | 4 800       |
| Прочее                                                    |              | 53 768      | 65 554      |

|                                                              |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Итого административных и прочих операционных расходов</b> | <b>1 381 949</b> | <b>1 165 716</b> |
|--------------------------------------------------------------|------------------|------------------|

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 130 016 тысяч рублей (2009 г.: 100 382 тысячи рублей).

## **27 Налог на прибыль**

*Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:*

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>       | <b>2010</b>    | <b>2009</b>   |
|--------------------------------------------|----------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль       | 201 199        | 109 188       |
| Отложенное налогообложение                 | (45 766)       | (54 877)      |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b> | <b>155 433</b> | <b>54 311</b> |

**27 Налог на прибыль (продолжение)**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2010 году, составляет 20% (2009 г.: 20 %). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                   | <b>2010</b>    | <b>2009</b>    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                      | <b>849 327</b> | <b>286 167</b> |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%) | 169 865        | 57 233         |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:                                  |                |                |
| - Расходы, не уменьшающие налоговую базу                                                               | 16 668         | 12 587         |
| - Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам                          | (5 513)        | (4 918)        |
| - Доход, облагаемый налогом по иным ставкам в соответствии с упрощенной системой налогообложения       | (979)          | (501)          |
| - Прочие различия                                                                                      | -              | (4 003)        |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля, исключаемый при консолидации                               | (14 904)       | (24 874)       |
| (Восстановление ранее непризнанного налогового актива)/непризнанный отложенный налоговый актив         | (9 704)        | 18 787         |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>                                                             | <b>155 433</b> | <b>54 311</b>  |

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

**27 Налог на прибыль (продолжение)**

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20 % (2009 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2009 г.: 15 %).

|                                                            | 31 декабря<br>2009 года | Отнесено на<br>счет<br>прибылей и<br>убытков | Отнесено<br>непосредст-<br>венно в<br>состав<br>прочего<br>совокупного<br>дохода | 31 декабря<br>2010 года |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                       |                         |                                              |                                                                                  |                         |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц</b>              |                         |                                              |                                                                                  |                         |
| Основные средства                                          | (513 630)               | 16 908                                       | -                                                                                | (496 722)               |
| Кредиты и резерв под обесценение кредитного портфеля       | 98 993                  | 34 675                                       | -                                                                                | 133 668                 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде             | 33 347                  | (9 704)                                      | -                                                                                | 23 643                  |
| Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг | 8 732                   | (31 926)                                     | -                                                                                | (23 194)                |
| Прочее                                                     | 16 078                  | 26 109                                       | -                                                                                | 42 187                  |

|                                                  |                  |               |          |                  |
|--------------------------------------------------|------------------|---------------|----------|------------------|
| <b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b> | <b>(356 480)</b> | <b>36 062</b> | <b>-</b> | <b>(320 418)</b> |
|--------------------------------------------------|------------------|---------------|----------|------------------|

|                                                        |          |       |   |          |
|--------------------------------------------------------|----------|-------|---|----------|
| За вычетом непризнанного отложенного налогового актива | (33 347) | 9 704 | - | (23 643) |
|--------------------------------------------------------|----------|-------|---|----------|

|                                                      |                  |               |          |                  |
|------------------------------------------------------|------------------|---------------|----------|------------------|
| <b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b> | <b>(389 827)</b> | <b>45 766</b> | <b>-</b> | <b>(344 061)</b> |
|------------------------------------------------------|------------------|---------------|----------|------------------|

|                                                            | 31 декабря<br>2008 года | Отнесено на<br>счет<br>прибылей и<br>убытков | Отнесено<br>непосредст-<br>венно в<br>состав<br>прочего<br>совокупного<br>дохода | 31 декабря<br>2009 года |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                       |                         |                                              |                                                                                  |                         |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц</b>              |                         |                                              |                                                                                  |                         |
| Основные средства                                          | (584 468)               | 14 090                                       | 56 748                                                                           | (513 630)               |
| Кредиты и резерв под обесценение кредитного портфеля       | 57 433                  | 41 560                                       | -                                                                                | 98 993                  |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде             | 14 560                  | 18 787                                       | -                                                                                | 33 347                  |
| Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг | 10 280                  | (1 548)                                      | -                                                                                | 8 732                   |
| Прочее                                                     | 15 303                  | 775                                          | -                                                                                | 16 078                  |
| <b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>           | <b>(486 892)</b>        | <b>73 664</b>                                | <b>56 748</b>                                                                    | <b>(356 480)</b>        |
| За вычетом непризнанного отложенного налогового актива     | (14 560)                | (18 787)                                     | -                                                                                | (33 347)                |
| <b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>       | <b>(501 452)</b>        | <b>54 877</b>                                | <b>56 748</b>                                                                    | <b>(389 827)</b>        |

С учетом существующей структуры Группы, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению.

## **27 Налог на прибыль (продолжение)**

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 31 декабря 2010 года чистый отложенный актив в отношении компании «Челиндлизинг» в сумме 23 643 тысяч рублей (2009 г.: 33 347 тысяч рублей) не был признан в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, так как маловероятно, что у компании будет достаточная сумма налогооблагаемой прибыли, против которой может быть зачтен указанный чистый отложенный актив.

## **28 Дивиденды**

|                                                       | 2010                           |                                        | 2009                           |                                        |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|
|                                                       | По<br>обыкновен-<br>ным акциям | По<br>привилегиро-<br>ванным<br>акциям | По<br>обыкновен-<br>ным акциям | По<br>привилегиро-<br>ванным<br>акциям |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  |                                |                                        |                                |                                        |
| <b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>                |                                |                                        |                                |                                        |
| Дивиденды, объявленные в течение года                 | 32 224                         | 446                                    | 48 336                         | 446                                    |
| Дивиденды, выплаченные в течение года                 | (32 224)                       | (446)                                  | (48 336)                       | (446)                                  |
| <b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>              | -                              | -                                      | -                              | -                                      |
| <b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года</b> | <b>0,04</b>                    | <b>0,15</b>                            | <b>0,06</b>                    | <b>0,15</b>                            |

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

## **29 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риски ликвидности), операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

**Кредитный риск.** Группа подвержена риску того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков Группы вследствие несвоевременного и неполного исполнения такой стороной обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 31. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Отдельные полномочия по установке лимитов кредитного риска предоставлены Правлению, Кредитному комитету первого уровня и кредитным комитетам филиалов Группы, и такие лимиты пересматриваются ежегодно. Группа отслеживает соблюдение лимитов кредитного риска на ежедневной основе.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа создала Кредитный комитет первого уровня, который утверждает кредитные лимиты для заемщиков. Полномочия Кредитного комитета первого уровня по установлению лимита - до 50 млн. руб. на одного или группу связанных заемщиков. Свыше 50 млн. руб. лимиты устанавливаются Правлением, после предварительного рассмотрения заявки Кредитным комитетом. Полномочия Кредитных комитетов филиалов по установлению лимитов юридическим лицам до 4 миллионов рублей и по физическим лицам до 1 миллиона рублей, в зависимости от качества кредитного портфеля филиала.

В рамках системы управления кредитным риском Кредитный комитет выполняет следующие функции: разработка и внедрения политики прямого управления кредитным риском, связанным с операциями кредитования, принятия залога и выдачи гарантий; обеспечение качества кредитного портфеля Группы; минимизация уровня риска кредитных операций.

В рамках своей системы внутреннего контроля Кредитный комитет обеспечивает первоначальный контроль над реализацией решений, принятых в отношении кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется через диверсификацию кредитного портфеля на основании расчета и ограничения максимального уровня отраслевой концентрации кредитов, а также через принятие залогов и гарантий юридических и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность возникновения убытков из-за неспособности другого участника операции, с данным финансовым инструментом, выполнить условия договора. Группа применяет ту же политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Кредитный риск, включая определение резерва под обесценение кредитного портфеля и расчет компонентов риска, регулярно оценивается, в том числе в отношении кредитов, предоставленных физическим лицам и нефинансовым организациям – не реже одного раза в квартал, а в отношении кредитов, предоставленных финансовым организациям, и ценных бумаг – не реже одного раза в месяц.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и 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.

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Уровень лимитов устанавливается пропорционально собственному капиталу Банка, основанному на требованиях ЦБ РФ.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

|                                              | На 31 декабря 2010 года               |                                                   |                                                         |                   | На 31 декабря 2009 года                    |                                                   |                                                         |                   |
|----------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------|
|                                              | Денежные<br>финан-<br>совые<br>активы | Денежные<br>финан-<br>совые<br>обязате-<br>льства | Произ-<br>водные<br>финан-<br>совые<br>инстру-<br>менты | Чистая<br>позиция | Денеж-<br>ные<br>финан-<br>совые<br>активы | Денежные<br>финан-<br>совые<br>обязате-<br>льства | Произ-<br>водные<br>финан-<br>совые<br>инстру-<br>менты | Чистая<br>позиция |
| <i>(в тысячах<br/>российских<br/>рублей)</i> |                                       |                                                   |                                                         |                   |                                            |                                                   |                                                         |                   |
| Российские<br>рубли                          | 23 045 345                            | 20 747 835                                        | (8 142)                                                 | 2 289 368         | 17 722 171                                 | 16 433 630                                        | 247 256                                                 | 1 535 797         |
| Доллары<br>США                               | 800 760                               | 802 237                                           | 6 095                                                   | 4 618             | 859 219                                    | 867 610                                           | (81 660)                                                | (90 051)          |
| Евро                                         | 722 420                               | 731 410                                           | 2 017                                                   | (6 973)           | 859 258                                    | 860 779                                           | (167 913)                                               | (169 434)         |
| Прочее                                       | 230 457                               | 216 074                                           | -                                                       | 14 383            | 189 045                                    | 173 180                                           | -                                                       | 15 865            |
| <b>Итого</b>                                 | <b>24 798 982</b>                     | <b>22 497 556</b>                                 | <b>(30)</b>                                             | <b>2 301 396</b>  | <b>19 629 693</b>                          | <b>18 335 199</b>                                 | <b>(2 317)</b>                                          | <b>1 292 177</b>  |
| Драгоценные<br>металлы                       | 199 712                               | -                                                 | -                                                       | 199 712           | 150 809                                    | -                                                 | -                                                       | 150 809           |

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа полагает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению значительного валютного риска.

В следующей таблице представлены изменения в прибыли и убытках Группы в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Группы, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                   | На 31 декабря 2010 года           |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                        | Воздействие на прибыль или убыток |
| Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%      | +/- 924                           |
| Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%             | -/+ 1 395                         |
| Изменения в котировках драгоценных металлов на +/- 30% | +/- 59 914                        |
| Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 20%        | +/- 2 877                         |
| <hr/>                                                  |                                   |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                   | На 31 декабря 2009 года           |
|                                                        | Воздействие на прибыль или убыток |
| Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%      | -/+ 18 010                        |
| Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%             | -/+ 33 887                        |
| Изменения в котировках драгоценных металлов на +/- 30% | +/- 45 243                        |
| Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 20%        | +/- 3 173                         |

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках. Для управления рисками, связанными с изменениями в кривой доходности, ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг уровня процентных ставок на рынке, формируя, таким образом, тарифную политику Группы.

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Группы к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате анализа, проведенного руководством Группы на 31 декабря 2010 года, был сделан вывод о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 200 базисных пунктов в течение 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство Группы сделало вывод о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 200 базисных пунктов в течение 2009 года.

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Группы в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки, притом, что все остальные характеристики остались неизменными:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>               |  | На 31 декабря 2010 года           |
|----------------------------------------------------|--|-----------------------------------|
|                                                    |  | Воздействие на прибыль или убыток |
| Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов     |  | 148 123                           |
| Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов |  | (148 123)                         |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>               |  | На 31 декабря 2009 года           |
|----------------------------------------------------|--|-----------------------------------|
|                                                    |  | Воздействие на прибыль или убыток |
| Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов     |  | (59                               |
| Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов |  | 59 177                            |

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

| % в год                                                       | 2010  |                |      |        | 2009  |                |      |        |
|---------------------------------------------------------------|-------|----------------|------|--------|-------|----------------|------|--------|
|                                                               | Рубли | Доллары<br>США | Евро | Прочее | Рубли | Доллары<br>США | Евро | Прочее |
| <b>Активы</b>                                                 |       |                |      |        |       |                |      |        |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | 1,8   | 0,2            | 1,5  | 0,0    | 1,5   | 0,4            | 1,5  | 0,0    |
| Долговые торговые ценные бумаги                               | 5,8   | 4,8            | 2,5  | -      | 8,2   | 8,8            | 11,0 | -      |
| Средства в других банках                                      | 3,5   | 0,9            | 0,0  | 0,5    | 5,5   | 0,8            | 0,3  | -      |
| Кредиты и авансы клиентам                                     | 15,2  | 10,4           | 9,9  | -      | 17,7  | 11,8           | 9,7  | -      |
| Дебиторская задолженность по финансовому лизингу              | 16,0  | -              | -    | -      | 19,8  | -              | -    | -      |
| <b>Обязательства</b>                                          |       |                |      |        |       |                |      |        |
| Средства других банков                                        | 3,7   | 0,8            | 0,3  | -      | 7,5   | 0,0            | 0,1  | -      |
| Средства клиентов                                             |       |                |      |        |       |                |      |        |
| - текущие и расчетные счета                                   | 0,2   | 0,1            | 0,0  | 0,0    | 0,1   | 0,1            | 0,1  | 0,0    |
| - срочные депозиты                                            | 9,1   | 5,1            | 4,3  | -      | 11,9  | 5,3            | 3,9  | -      |
| Выпущенные векселя                                            | 1,3   | -              | -    | -      | 4,5   | -              | -    | -      |
| Прочие заемные средства                                       | 7,9   | 3,9            | -    | -      | 11,7  | 4,0            | -    | -      |

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Фондовый риск.** Группа подвержена ограниченному риску, связанному с открытыми позициями по долевым инструментам, которые подвергаются воздействию изменений на фондовом рынке.

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов: диверсификация портфеля ценных бумаг, в частности, путем установки системы лимитов, определение совокупных и индивидуальных лимитов для долевого финансовых инструментов и контроль над соблюдением этих лимитов.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** За исключением остатков на корреспондентских счетах в иностранных банках, информация о которых раскрыта в Примечании 7, и прочих заемных средств от ЕБРР, информация о которых раскрыта в Примечании 19, все финансовые активы и обязательства Банка включены в операции с российскими контрагентами.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Группы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов выплат по гарантиям и т.д. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Группы.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Основным методом оценки потребностей Группы в ликвидных средствах является метод структуры средств, который заключается в том, что вся ресурсная база распределяется по категориям стабильности ресурсов, срокам востребования и погашения, различным видам активных операций и срокам. Распределение производится посредством установления лимитов активных операций с учетом предельно допустимых значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Для управления риском ликвидности и контроля над ним в Группе используются следующие инструменты: определение предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности; установление лимитов активных операций по видам, срокам и валютам в разрезе каждого филиала и участника Группы; составление еженедельного и ежемесячного платежного календаря; ежедневный расчет нормативов ликвидности; моделирование состояния ликвидности при стратегическом и бюджетном планировании.

Лимиты активных операций представляют собой объемные ограничения, устанавливаемые для структурных подразделений Группы по операциям размещения ресурсов. Лимиты устанавливаются раз в месяц и состоят из лимитов срочных активных операций и лимитов ликвидных активов.

Лимиты ликвидных активов представляют собой лимиты на первичные резервы ликвидности (кассы и корреспондентских счетов), представляют собой минимально допустимые значения. В случае снижения остатков ниже установленной величины, принимаются меры по восстановлению.

Лимиты срочных активных операций представляют собой максимально допустимые значения по видам активов и срокам размещения. Расчеты производятся исходя из анализа изменения обязательств и предположения о вероятном их снижении.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В следующей таблице представлено распределение недисконтированных сумм денежных средств по финансовым и условным обязательствам Группы. Полная номинальная стоимость оттока денежных средств, представленная в данной таблице, отражает договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым и условным обязательствам. Потоки денежных средств, ожидаемые Группой по данным финансовым и условным обязательствам, могут отличаться от анализа, представленного ниже.

В 2009 году не дисконтированные денежные потоки по гарантиям разносились на основе контрактных сроков. В 2010 году Группа отнесла не дисконтированные денежные потоки по гарантиям по наиболее консервативному сценарию в срок до востребования и менее одного месяца.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>До востребования и менее 1 месяца</b> | <b>От 1 до 6 месяцев</b> | <b>От 6 до 12 месяцев</b> | <b>Свыше 12 месяцев</b> | <b>Итого</b>      |
|--------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>Финансовые обязательства</b>      |                                          |                          |                           |                         |                   |
| Средства других банков               | 134 806                                  | 5 000                    | 6 000                     | 6 000                   | 151 806           |
| Средства клиентов                    | 9 604 239                                | 5 291 581                | 4 982 518                 | 2 492 538               | 22 370 876        |
| Выпущенные векселя                   | 17 780                                   | -                        | 10 375                    | -                       | 28 155            |
| Прочие заемные средства              | 8 806                                    | 66 496                   | 75 975                    | 167 787                 | 319 064           |
| Прочие финансовые обязательства      | 46 932                                   | -                        | -                         | -                       | 46 932            |
| Валютные форвардные контракты        | 8 142                                    | -                        | -                         | -                       | 8 142             |
| <b>Итого финансовых обязательств</b> | <b>9 820 705</b>                         | <b>5 363 077</b>         | <b>5 074 868</b>          | <b>2 666 325</b>        | <b>22 924 975</b> |
| <b>Банковские гарантии</b>           | <b>1 558 426</b>                         | <b>-</b>                 | <b>-</b>                  | <b>-</b>                | <b>1 558 426</b>  |

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>     | <b>До<br/>востребован<br/>ия и менее<br/>1 месяца</b> | <b>От 1 до<br/>6 месяцев</b> | <b>От 6 до<br/>12 месяцев</b> | <b>Свыше<br/>12 месяцев</b> | <b>Итого</b>      |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| <b>Финансовые<br/>обязательства</b>      |                                                       |                              |                               |                             |                   |
| Средства других банков                   | 298 473                                               | -                            | -                             | -                           | 298 473           |
| Средства клиентов                        | 7 292 897                                             | 5 265 056                    | 3 600 859                     | 2 357 688                   | 18 516 500        |
| Выпущенные векселя                       | 24 651                                                | 7 664                        | 12 852                        | -                           | 45 167            |
| Прочие заемные средства                  | 460 520                                               | -                            | -                             | -                           | 460 520           |
| Прочие финансовые<br>обязательства       | 30 570                                                | -                            | -                             | -                           | 30 570            |
| Валютные форвардные<br>контракты         | 279 003                                               | -                            | -                             | -                           | 279 003           |
| <b>Итого финансовых<br/>обязательств</b> | <b>8 386 114</b>                                      | <b>5 272 720</b>             | <b>3 613 711</b>              | <b>2 357 688</b>            | <b>19 630 233</b> |
| <b>Банковские гарантии</b>               | <b>136 820</b>                                        | <b>94 987</b>                | <b>156 747</b>                | <b>11 589</b>               | <b>400 143</b>    |

Группа не применяет данный анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для целей управления ликвидностью.

## **30 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 12,0%, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору в редакции от апреля 1998 года (Базель I). Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Уровень достаточности капитала Банка, рассчитанный с учетом рекомендаций Базельского комитета, составляет 21,9% на 31 декабря 2010 г (2009: 27,2%) Уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, составляет 19,1% (2009: 23,3%).

Мерами, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: проведение дополнительной эмиссии акций, продажа ликвидных активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Группы. Политика Группы в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

### **31 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Однако руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Группы будут подтверждены. По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2009 г.: резерв не был сформирован).

### **31 Условные обязательства (продолжение)**

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции и строительству зданий и приобретению оборудования на общую сумму 21 994 тысяч рублей (2009 г.: 38 884 тысяч рублей). Планом капитальных затрат предусмотрено направить 60 000 тысяч рублей в 2011 году на капитальные затраты по строительству и реконструкции зданий (одного здания филиала и реконструкцию пяти дополнительных офисов) и 50 000 тысяч рублей на техническое оснащение.

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие плановых затрат за счет собственных средств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных затрат.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | <b>2010</b>   | <b>2009</b>   |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Менее 1 года                                     | 8 740         | 7 979         |
| От 1 до 5 лет                                    | 17 872        | 22 893        |
| Более 5 лет                                      | 28 595        | 34 715        |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>55 207</b> | <b>65 587</b> |

**Соблюдение особых условий.** Группа обязана соблюдать некоторые особые условия, которые в основном связаны с кредитными соглашениями с ЕБРР. Эти условия включают:

*Общие условия ведения бизнеса,* такие как соблюдение деловой этики и принципа разумной предусмотрительности, соответствие требованиям законодательства страны, в которой расположена Группа, ведение достоверных учетных записей, применение методов контроля, осуществление независимого аудита и т.д.;

*Ограничительные условия,* включая лимиты (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и другие выплаты, а также изменение акционерной структуры, лимитов на использование активов и некоторых соглашений;

*Финансовые условия,* такие как соблюдение требований в области достаточности капитала, диверсификации кредитного портфеля, лимитирования рисков в отношении связанных и несвязанных сторон Группы, доли просроченных остатков в кредитном портфеле Группы, соблюдение определенных требований к уровню резервов риска, мониторинг структуры затрат Группы;

*Требования к отчетности,* которые обязывают Группу предоставить кредитору консолидированную финансовую отчетность Группы, проверенную аудиторами, а также некоторую дополнительную информацию и любые другие финансовые документы по требованию.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

### 31 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                              |    | 2010             | 2009             |
|-------------------------------------------------------------------|----|------------------|------------------|
| Отзывные неиспользованные кредитные линии и овердрафты            |    | 2 553 580        | 1 802 803        |
| Гарантии выданные                                                 |    | 1 558 426        | 400 143          |
| За вычетом резерва по гарантиям                                   | 20 | (31 826)         | (15 775)         |
| <b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b> |    | <b>4 080 180</b> | <b>2 187 171</b> |

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без выплаты заемщику денежных средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> |  | 2010             | 2009             |
|--------------------------------------|--|------------------|------------------|
| Российские рубли                     |  | 3 837 311        | 1 871 230        |
| Доллары США                          |  | 31 400           | 148 590          |
| Евро                                 |  | 241 788          | 183 126          |
| Швейцарский франк                    |  | 1 507            | -                |
| <b>Итого</b>                         |  | <b>4 112 006</b> | <b>2 202 946</b> |

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2010              |                         | 2009              |                         |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
|                                      | Заложенные активы | Связанное обязательство | Заложенные активы | Связанное обязательство |
| Кредиты клиентам                     | -                 | -                       | 181 772           | 181 772                 |
| <b>Итого</b>                         | <b>-</b>          | <b>-</b>                | <b>181 772</b>    | <b>181 772</b>          |

По состоянию на 31 декабря 2010 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации в размере 151 773 тысяч рублей (2009 г.: 132 235 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

### 32 Производные финансовые инструменты

Контракты на операции с валютными производными финансовыми инструментами, заключаемые Банком, в результате колебания валютных курсов имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами). Все производные финансовые инструменты признаются по справедливой стоимости, изменения которой незамедлительно отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

В следующей таблице представлена справедливая стоимость на отчетную дату в разбивке по валютам, средств к получению или к уплате по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком. Суммы в таблице отражены развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

### 32 Производные финансовые инструменты (продолжение)

| Прим.                                                                           | 2010                                              |                                                   | 2009                                              |                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                 | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                            |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| <b>Валютные форвардные контракты</b>                                            |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)     | -                                                 | -                                                 | -                                                 | 261 973                                           |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | -                                                 | (8 142)                                           | (5 640)                                           | (9 077)                                           |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)          | -                                                 | 6 095                                             | -                                                 | 9 073                                             |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)      | -                                                 | -                                                 | -                                                 | (90 733)                                          |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)                  | -                                                 | 2 017                                             | 5 640                                             | -                                                 |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)              | -                                                 | -                                                 | -                                                 | (173 553)                                         |
| <b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>             | <b>20, 33</b>                                     | <b>(30)</b>                                       | <b>-</b>                                          | <b>(2 317)</b>                                    |

### 33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Торговые ценные бумаги учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

### 33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе наблюдаемых рыночных цен.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

| (в тысячах российских рублей)                                        | 2010                 |                        | 2009                 |                        |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|                                                                      | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                             |                      |                        |                      |                        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                            |                      |                        |                      |                        |
| - Наличные средства                                                  | 1 798 229            | 1 798 229              | 1 591 146            | 1 591 146              |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)            | 194 268              | 194 268                | 58 722               | 58 722                 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках      | 1 545 912            | 1 545 912              | 1 449 709            | 1 449 709              |
| <b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>                        | 151 773              | 151 773                | 132 235              | 132 235                |
| <b>Средства в других банках</b>                                      | 2 535 165            | 2 531 631              | 2 325 662            | 2 322 580              |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                     |                      |                        |                      |                        |
| - Корпоративные кредиты                                              | 6 395 344            | 5 955 690              | 5 573 287            | 6 168 860              |
| - Авто- и потребительские кредиты физическим лицам                   | 4 563 148            | 4 857 939              | 3 612 372            | 3 659 138              |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям                            | 996 386              | 927 889                | 885 015              | 979 590                |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам                                 | 475 869              | 506 612                | 397 496              | 439 973                |
| - Кредиты государственным и муниципальным организациям               | 1 860                | 1 732                  | 58 033               | 64 235                 |
| <b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>                |                      |                        |                      |                        |
| - Корпоративные кредиты                                              | 830 232              | 773 157                | 580 285              | 545 546                |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям                            | 100 184              | 93 296                 | 42 059               | 39 541                 |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                      | 129 337              | 129 337                | 265 856              | 265 856                |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                      | <b>19 717 707</b>    | <b>19 467 465</b>      | <b>16 971 877</b>    | <b>17 717 131</b>      |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                      |                      |                        |                      |                        |
| <b>Средства других банков</b>                                        | 151 806              | 152 091                | 298 473              | 308 668                |
| <b>Средства клиентов</b>                                             |                      |                        |                      |                        |
| - Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций | 61 045               | 61 045                 | 52 936               | 52 936                 |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц                            | 5 148 388            | 5 148 388              | 3 994 146            | 3 994 146              |
| - Срочные депозиты юридических лиц                                   | 601 882              | 602 801                | 784 444              | 792 768                |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц                | 3 200 889            | 3 200 889              | 2 056 053            | 2 056 053              |
| - Срочные вклады физических лиц                                      | 12 951 550           | 13 158 091             | 10 614 408           | 10 655 533             |
| <b>Выпущенные векселя</b>                                            | 28 155               | 28 191                 | 43 649               | 43 649                 |
| <b>Прочие заемные средства</b>                                       | 306 909              | 307 481                | 460 520              | 475 258                |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                               | 46 902               | 46 932                 | 28 253               | 28 253                 |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                                 | <b>22 497 526</b>    | <b>22 705 909</b>      | <b>18 332 882</b>    | <b>18 407 264</b>      |

### 33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

|                                                                            | 2010                                    |                                                                  | 2009                                    |                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                                                            | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                       |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                                   |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>                                              |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| - Облигации федерального займа                                             | 2 032 551                               | -                                                                | 1 445 752                               | -                                                                |
| - Муниципальные облигации                                                  | 187 443                                 | -                                                                | 93 253                                  | -                                                                |
| - Корпоративные облигации                                                  | 2 532 780                               | -                                                                | 1 118 811                               | -                                                                |
| - Корпоративные акции                                                      | 7 162                                   | -                                                                | 225                                     | -                                                                |
| <b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>      | <b>4 759 936</b>                        | <b>-</b>                                                         | <b>2 658 041</b>                        | <b>-</b>                                                         |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                            |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                     |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| - Валютные форвардные контракты                                            | -                                       | (30)                                                             | -                                       | (2 317)                                                          |
| <b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости</b> | <b>-</b>                                | <b>(30)</b>                                                      | <b>-</b>                                | <b>(2 317)</b>                                                   |

### **34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность и (b) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2010 года:

|                                                                 | <b>Кредиты и<br/>дебиторская<br/>задолжен-<br/>ность</b> | <b>Активы,<br/>отражаемые<br/>по спра-<br/>ведливой<br/>стоимости на<br/>счете прибы-<br/>лей и<br/>убытков</b> | <b>Итого</b>      |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                            |                                                          |                                                                                                                 |                   |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                        |                                                          |                                                                                                                 |                   |
| <b><i>Денежные средства и их эквиваленты</i></b>                |                                                          |                                                                                                                 |                   |
| - Наличные средства                                             | 1 798 229                                                | -                                                                                                               | 1 798 229         |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)       | 194 268                                                  | -                                                                                                               | 194 268           |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | 1 545 912                                                | -                                                                                                               | 1 545 912         |
| <b><i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i></b>            | 151 773                                                  | -                                                                                                               | 151 773           |
| <b><i>Торговые ценные бумаги</i></b>                            | -                                                        | 4 759 936                                                                                                       | 4 759 936         |
| <b><i>Средства в других банках</i></b>                          | 2 535 165                                                | -                                                                                                               | 2 535 165         |
| <b><i>Кредиты и авансы клиентам</i></b>                         |                                                          |                                                                                                                 |                   |
| - Корпоративные кредиты                                         | 6 395 344                                                | -                                                                                                               | 6 395 344         |
| - Авто- и потребительские кредиты физическим лицам              | 4 563 148                                                | -                                                                                                               | 4 563 148         |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям                       | 996 386                                                  | -                                                                                                               | 996 386           |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам                            | 475 869                                                  | -                                                                                                               | 475 869           |
| - Кредиты государственным и муниципальным организациям          | 1 860                                                    | -                                                                                                               | 1 860             |
| <b><i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i></b>    |                                                          |                                                                                                                 |                   |
| - Корпоративные кредиты                                         | 830 232                                                  | -                                                                                                               | 830 232           |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям                       | 100 184                                                  | -                                                                                                               | 100 184           |
| <b><i>Прочие финансовые активы</i></b>                          | 129 337                                                  | -                                                                                                               | 129 337           |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>                                 | <b>19 717 707</b>                                        | <b>4 759 936</b>                                                                                                | <b>24 477 643</b> |

**34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                                                 | Кредиты и<br>дебиторская<br>задолжен-<br>ность | Активы,<br>отражаемые<br>по спра-<br>ведливой<br>стоимости на<br>счете прибы-<br>лей и<br>убытков | Итого             |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                            |                                                |                                                                                                   |                   |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                        |                                                |                                                                                                   |                   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                       |                                                |                                                                                                   |                   |
| - Наличные средства                                             | 1 591 146                                      | -                                                                                                 | 1 591 146         |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)       | 58 722                                         | -                                                                                                 | 58 722            |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | 1 449 709                                      | -                                                                                                 | 1 449 709         |
| <b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>                   | 132 235                                        | -                                                                                                 | 132 235           |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>                                   | -                                              | 2 658 041                                                                                         | 2 658 041         |
| <b>Средства в других банках</b>                                 | 2 325 662                                      | -                                                                                                 | 2 325 662         |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                |                                                |                                                                                                   |                   |
| - Корпоративные кредиты                                         | 5 573 287                                      | -                                                                                                 | 5 573 287         |
| - Авто- и потребительские кредиты физическим лицам              | 3 612 372                                      | -                                                                                                 | 3 612 372         |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям                       | 885 015                                        | -                                                                                                 | 885 015           |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам                            | 397 496                                        | -                                                                                                 | 397 496           |
| - Кредиты государственным и муниципальным организациям          | 58 033                                         | -                                                                                                 | 58 033            |
| <b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>           |                                                |                                                                                                   |                   |
| - Корпоративные кредиты                                         | 580 285                                        | -                                                                                                 | 580 285           |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям                       | 42 059                                         | -                                                                                                 | 42 059            |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                 | 265 856                                        | -                                                                                                 | 265 856           |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>                                 | <b>16 971 877</b>                              | <b>2 658 041</b>                                                                                  | <b>19 629 918</b> |

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как удерживаемые для продажи и отражаются по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

### **35 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

|                                                                                                            | Руководство/<br>акционеры | Прочие<br>юридические<br>лица | Итого   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                       |                           |                               |         |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0% – 23,0% в год)                | 2 865                     | 814                           | 3 679   |
|                                                                                                            |                           |                               | -       |
| Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 13% - 36% годовых)        | -                         | 228 084                       | 228 084 |
| Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,1% – 16,1% годовых) | 478 943                   | 24 048                        | 502 991 |

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

|                                      | Руководство/<br>акционеры | Прочие<br>юридические<br>лица | Итого    |
|--------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|----------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> |                           |                               |          |
| Процентные доходы                    | 377                       | 30 059                        | 30 436   |
| Процентные расходы                   | (50 167)                  | -                             | (50 167) |
| Комиссионные доходы                  | -                         | 3 798                         | 3 798    |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена ниже:

|                                                                      | Руководство/<br>акционеры | Прочие<br>юридические<br>лица | Итого   |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 |                           |                               |         |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | -                         | 107 037                       | 107 037 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода    | 477                       | 106 223                       | 106 700 |

### 35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                       | Руководство/<br>акционеры | Прочие<br>юридические<br>лица | Итого   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------|
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0% – 23,0% в год)                | 3 342                     | -                             | 3 342   |
| Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 36% годовых)              | -                         | 102 786                       | 102 786 |
| Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,1% – 16,1% годовых) | 571 900                   | 16 616                        | 588 516 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Руководство/<br>акционеры | Прочие<br>юридические<br>лица | Итого    |
|--------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|----------|
| Процентные доходы                    | 472                       | 301                           | 773      |
| Процентные расходы                   | (57 945)                  | -                             | (57 945) |
| Комиссионные доходы                  | -                         | 4 475                         | 4 475    |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | Руководство/<br>акционеры | Прочие<br>юридические<br>лица | Итого  |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 1 826                     | 45 224                        | 47 050 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода    | 994                       | 45 225                        | 46 219 |

Прочие юридические лица представляют собой компании контролируемые акционерами Группы или их ближайшими родственниками.

Фактический контроль над Группой осуществляют 18 членов Правления и Совета директоров Банка (2009 г.: 18 членов Правления Банка и Совета директоров Банка), которым принадлежит 44,01% (2009 г.: 69,5%) обыкновенных акций Банка. Снижение доли произошло в связи с выходом ряда акционеров из Совета Банка. Ни один из членов Правления и Совета директоров Банка не контролирует Группу единолично.

В 2010 году общая сумма вознаграждения ключевым руководителям, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 41 402 тысяч рублей (2009 г.: 35 800 тысяч рублей).

### 36 События после окончания отчетного периода

В мае 2011 года годовое общее собрание акционеров Банка объявило дивиденды на обыкновенные акции в сумме 56 392 тысячи рублей (0,07 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды на привилегированные акции на сумму 446 тысяч рублей (0,15 рублей на одну привилегированную акцию или 15% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций). Дивиденды будут полностью выплачены в июне 2011 года.