

**Коммерческий Банк
«Русский Международный Банк»
закрытое акционерное общество**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств.....	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Принципы представления отчетности.....	13
4. Основные принципы учетной политики.....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
7. Средства в других банках.....	29
8. Кредиты клиентам.....	30
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	36
10. Основные средства	37
11. Прочие активы.....	38
12. Средства других банков	39
13. Средства клиентов	39
14. Выпущенные договорные ценные бумаги.....	40
15. Прочие заемные средства	40
16. Прочие обязательства	40
17. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	41
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	41
19. Процентные доходы и расходы	41
20. Комиссионные доходы и расходы.....	42
21. Операционные расходы	42
22. Налог на прибыль	42
23. Сегментный анализ.....	44
24. Управление рисками	49
25. Управление капиталом	62
26. Условные обязательства	63
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	67
29. Операции со связанными сторонами.....	68
30. События после отчетного периода.....	71

Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам и Совету директоров КБ «РМБ» ЗАО

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ «РМБ» ЗАО, которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие поясняющие примечания к финансовой отчетности.

Финансовая отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно была проверена аудитором ЗАО «Делойт и Туш СНГ», заключение которого от 17.06.2010 выражало немодифицированное мнение о данной отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

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

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение КБ «РМБ» ЗАО по состоянию на 31 декабря 2010 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

28 апреля 2011 года

А.В. Ефремов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

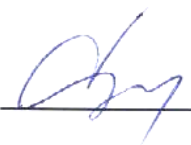
Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, разрешена к выпуску 28 апреля 2011 года и подписана от имени руководства Банка:


Зырянов К.В.
И.о.Председателя Правления




Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

КБ «РМБ» ЗАО

Российская Федерация, г. Москва

28 апреля 2011 года

	Примечание	2010	2009	2008
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	519 961	662 839	999 444
Обязательные резервы на счетах в Банке России		120 379	94 857	23 627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	109 348	-	-
Средства в других банках	7	1 978 019	1 089 467	2 223 413
Кредиты клиентам	8	12 362 050	12 044 955	14 417 665
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	6 644 004	4 196 617	3 102 967
Основные средства	10	190 707	195 383	205 894
Прочие активы	11	17 076	12 708	14 244
Текущие налоговые активы		7 478	16 107	-
Итого активов		21 949 022	18 312 933	20 987 254
Обязательства				
Средства других банков	12	856 862	931 377	569 853
Кредиты, полученные от Банка России		-	-	1 997 663
Средства клиентов	13	13 331 651	11 306 637	14 086 082
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	3 292 606	1 962 288	668 685
Прочие заемные средства	15	982 448	936 179	919 455
Прочие обязательства	16	60 947	58 305	42 169
Отложенные налоговые обязательства	22	168 769	132 762	86 065
Итого обязательств		18 693 283	15 327 548	18 369 972
Капитал				
Уставный капитал	17	1 200 000	1 200 000	1 200 000
Эмиссионный доход	17	410 000	410 000	410 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(27 050)	38 247	(140 980)
Нераспределенная прибыль		1 672 789	1 337 138	1 148 262
Итого капитала		3 255 739	2 985 385	2 617 282
Итого обязательств и капитала		21 949 022	18 312 933	20 987 254

Зырянов К.В.
И.о. Председателя Правления

28 апреля 2011 года



Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	19	2 121 353	2 215 235
Процентные расходы	19	(1 147 730)	(1 353 176)
Чистые процентные доходы		973 623	862 059
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(49 386)	(42 706)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		924 237	819 353
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26 727	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(115 213)	55 157
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		163 584	(36 343)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		75 311	(44 340)
Комиссионные доходы	20	108 596	93 133
Комиссионные расходы	20	(21 917)	(23 000)
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим активам	26,11	(5 429)	(198)
Прочие операционные доходы		6 571	6 145
Операционные доходы		1 162 467	869 907
Операционные расходы	21	(736 713)	(627 407)
Прибыль до налогообложения		425 754	242 500
Расходы по налогу на прибыль	22	(90 103)	(53 624)
Чистая прибыль		335 651	188 876

Зырянов К.В.
И.о. Председателя Правления

28 апреля 2011 года



Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

	Примечание	2010	2009
Чистая прибыль, отраженная в отчете о прибылях и убытках		335 651	188 876
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	(81 621)	224 034
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	22	16 324	(44 807)
Прочий совокупный (расход)/доход после налогообложения		(65 297)	179 227
Итого совокупный доход		270 354	368 103

Зырянов К.В.
И.о. Председателя Правления

28 апреля 2011 года



Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

КБ «РМБ» ЗАО

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2009 года	1 200 000	410 000	(140 980)	1 148 262	2 617 282
Совокупный доход за 2009 год	-	-	179 227	188 876	368 103
Остаток на 31 декабря 2009 года	1 200 000	410 000	38 247	1 337 138	2 985 385
Совокупный доход за 2010 год	-	-	(65 297)	335 651	270 354
Остаток на 31 декабря 2010 года	1 200 000	410 000	(27 050)	1 672 789	3 255 739

Зырянов К.В.
И.о. Председателя Правления

28 апреля 2011 года



Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2010	2009
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	425 754	242 500
Корректировки:		
Резервы под обесценение кредитов клиентам	49 386	42 706
Резервы по обязательствам кредитного характера	5 429	198
Резервы под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	11 456
Амортизация основных средств	13 101	15 778
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	(89 677)	12 098
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 140	-
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(1 233)	6 679
Начисленные прочие доходы и расходы	2 601	9 905
Нереализованные курсовые разницы	163 584	36 343
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	589 085	377 663
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(25 522)	(71 230)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(102 761)	-
Средства в других банках	(585 206)	1 599 728
Кредиты клиентам	(496 494)	2 647 773
Прочие активы	(2 018)	365
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства Банка России	-	(1 993 880)
Средства других банков	(69 642)	337 732
Средства клиентов	1 944 150	(3 417 610)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 292 579	1 349 534
Прочие обязательства	9 073	12 345
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	2 553 244	842 420
Налог на прибыль уплаченный	(45 247)	(32 596)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	2 507 997	809 824
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(8 663)	(5 596)
Выручка от реализации основных средств	238	329
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(15 442 947)	(29 551 270)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13 059 252	28 584 359
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 392 120)	(972 178)

	2010	2009
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и эквиваленты	105 928	48 595
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	221 805	(113 759)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 280 298	1 394 057
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 502 103	1 280 298

Зырянов К.В.
И.о. Председателя Правления

28 апреля 2011 года



Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (далее – Банк), созданный в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, начал осуществлять свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. 4 сентября 2006 года на Общем собрании участников Банка было принято решение о реорганизации Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» общества с ограниченной ответственностью в форме преобразования в закрытое акционерное общество путем размещения обыкновенных именных акций в количестве 1 200 000 000 штук общей номинальной стоимостью 1 200 000 тысяч рублей и их обмена на доли участников Банка. Государственная регистрация Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытого акционерного общества завершена 21 февраля 2007 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3123.

Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и доверительного управления, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Ассоциации Российских банков - членов Euroray (APЧЕ), СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F..

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческая банковская деятельность, предоставление ссуд и гарантий, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Юридический и фактический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 36, стр.1.

Начиная с 23 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2010 году составила 312 человек (2009 г.: 287 человек).

16 февраля 2011 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку рейтинг финансовой устойчивости на уровне «Е3», рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне «В3», по краткосрочным «NP», прогноз рейтингов - «стабильный».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	2010	2009
	Доля (%)	Доля (%)
Акционеры		
ООО «Стайл Инвестментс»	19,90%	19,90%
ФЕРРИНГДОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	19,90%	19,90%
ГОДДАРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	15,00%	19,99%
РЕГЕНТОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	14,93%	14,93%
ВИТТЕН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	10,17%	10,17%
ЗАО «РУСКОМ»	10,10%	5,11%
МАРБЛ ЕНД ТРАЙД ЛИМИТЕД	10,00%	10,00%
Итого	100,00%	100,00%

Ниже представлена информация о конечных бенефициарах Банка:

Наименование конечных собственников

Заволокин Николай Николаевич	19,90%	19,90%
Матренин Сергей Михайлович	19,90%	19,90%
Гутман Ксения Владимировна	15,00%	19,99%
Федоренко Владимир Александрович	14,93%	14,93%
Курочкин Алексей Михайлович	10,17%	10,17%
Шишкин Александр Геннадьевич	10,10%	5,11%
Трофимов Геннадий Борисович	10,00%	10,00%
Итого	100,00%	100,00%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжают проводиться экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

С 1 января 2009 года налоговая система изменилась в пользу бизнеса: ставка налога на прибыль для предприятий уменьшена с 24% до 20%, отменен порядок авансовых платежей по налогу, предприятия малого бизнеса, пользующиеся упрощенной системой налогообложения, получили снижение налога на прибыль с 15% до 5% от прибыли.

В течение 2010 года ставка рефинансирования была уменьшена с 8,75% до 7,75% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций были сохранены на уровне 2009 года и составили 2,5%.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, повышению уровня безработицы в России, снижению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%
31 декабря 2006 года	9,0%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332
31 декабря 2006 года	26,3311	34,6965

Операции на финансовых рынках

21 декабря 2009 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

В 2010 году международное рейтинговое агентство Fitch Ratings дважды пересматривало прогноз по долгосрочным рейтингам Российской Федерации в иностранной и национальной валюте: 22 января 2010 года прогноз по долгосрочным рейтингам Российской Федерации в иностранной и национальной валюте был изменен с «негативного» на «стабильный», рейтинги подтверждены на уровне «BBB». решение о пересмотре прогноза по рейтингу России на «стабильный» было поддержано повышением цен на нефть и увеличением экономической активности; 8 сентября 2010 года агентство подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации на уровне «BBB», прогноз был изменен со «стабильного» на «позитивный».

Долгосрочный рейтинг эмитента Российской Федерации в иностранной и национальной валюте по шкале Moody's Investors Service установлен на уровне «Baa1».

В результате мирового финансового кризиса в 2008 и 2009 годах российские предприятия и банки испытывали сложности с осуществлением заимствований и рефинансированием долгов как на внешних, так и внутреннем рынке капитала, наблюдалось падение уровня ликвидности в банковском секторе и очень высокая неопределенность на внутреннем и внешних биржевых рынках. В 2010 году наблюдался рост на российских фондовых рынках и повышение уровня ликвидности банковской системы. Однако доступ предприятий к финансовым средствам по-прежнему ограничен из-за ужесточения условий кредитования и относительно высоких ставок по привлекаемым средствам, что является фактором, сдерживающим дальнейшее развитие, и может повлиять на их способность отвечать по своим обязательствам перед Банком.

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного

периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 10 и 28.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 24, свидетельствует о дефиците средств от одного до шести месяцев для покрытия текущих обязательств.

Правление Банка определяет политику Банка в сфере управления ликвидностью в рамках Стратегии развития Банка, утверждает текущие и перспективные бизнес-планы, плановые задания по объему и стоимости привлечения и размещения ресурсов.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности, Правление может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер, включающих введение на определенный период разграничения компетенции органов управления Банком по предметам и суммам сделок, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, ограничение активных операций на определенный срок.

Финансовый комитет Банка отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также организацию контроля состояния ликвидности и выполнением решений по управлению ликвидностью. Финансовый комитет регламентирует полномочия и лимиты ответственности подразделений Банка по управлению ликвидностью и осуществляет тактическое управление ресурсами и рисками.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Основные изменения коснулись классификации компонента обязательства конвертируемого инструмента как краткосрочного или долгосрочного обязательства.

- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Пересмотренный МСФО (пункт 16) требует классифицировать в качестве денежного потока от инвестиционной деятельности только те расходы, которые приводят к признанию актива.

- МСФО (IAS) 17 «Аренда» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Аренда земельных участков и зданий в качестве финансовой или операционной должна быть классифицирована отдельно по каждому элементу, и классификация должна соответствовать общему руководству по классификации аренды. Также для классификации аренды земельных участков необходимо рассматривать все те факторы, которые предусмотрены для всех остальных договоров аренды.

- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). С введением изменений каждая единица или Банк, генерирующая денежные средства, на которые распределяется гудвил, не должны превышать размер операционного сегмента перед агрегированием.

- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись санкций за досрочное погашение займа в качестве тесно связанного с основным договором встроенного производного

инструмента, исключения из сферы действия договоров объединения бизнеса, а также учета хеджирования денежных потоков.

- МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись порядка определения сделок с выплатами на основе долевых инструментов, попадающих под действие данного МСФО. Также были введены дополнительные параграфы, регулирующие учет сделок с выплатами на основе долевых инструментов между организациями Банка.

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Основные изменения коснулись оценки гудвила и неконтрольной доли участия.

- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Были даны уточнения, касающиеся сферы действия стандарта, а именно того, что требуемые раскрытия применимы только к долгосрочным активам (или Банком выбытия), классифицированным как предназначенные для продажи, и к прекращенной деятельности.

- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевых инструментов на имя кредитора.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей к раскрытию, в отчете об изменениях в собственном капитале.

- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:

- освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируваемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);

- уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, вытекающих из финансовых инструментов.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первой части фазы 1 проекта по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются признания и оценки финансовых активов. Основными принципами нового стандарта стали:

- классификация финансовых активов, на основе бизнес модели, разработанной организацией для управления финансовыми активами, а также на основании контрактных денежных потоков, относящихся к финансовому активу;

- первоначальная оценка финансового актива по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, конкретные затраты по сделке;

- последующая оценка финансового актива по амортизированной либо справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку применения данного МСФО, влияние его на Банк и сроки его возможного принятия Банком.

- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.

- Интерпретация (IFRS) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.

Изменения в представлении финансовой отчетности

Переклассификация

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2009 год	Скорректи- рованные данные за 2009 год	Сумма Коррек- тировок	Комментарии
Денежные средства и их эквиваленты	757 696	662 839	(94 857)	Переклассификация обязательных резервов на счетах в Банке России
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	94 857	94 857	
Прочие активы	28 815	12 708	(16 107)	Переклассификация текущих налоговых активов
Текущие налоговые активы	-	16 107	16 107	

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

В целях составления «Отчета о движении денежных средств», статья «Денежные средства и их эквиваленты» включает денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 90 дней, средства в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, и государственные ценные бумаги, номинированные в российских рублях и учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);

- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо Банка финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части Банка однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если организация имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко

всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения), за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как организация получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от организации причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено организацией.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка 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 отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам

учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из

внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или Банка финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в 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 момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с Банком финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых

активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа более 90 дней;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой Банка.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе Банка (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе Банка).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет

использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной Банка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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 в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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 резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждый конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы

начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Если Банк 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 прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты включая форварды, валютные свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе прочих активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе прочих обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «репо»

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») 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. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование и транспортные средства - от 3 до 10 лет;
- Нематериальные активы - 10 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил 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. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

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

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

Резервы

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

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие

налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в

Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. 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 Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Банка вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируются и описываются.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
Наличные средства	174 904	182 469
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	295 053	480 370
Депозит в Банке России	50 004	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	519 961	662 839

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены начисленные проценты по депозиту в Банке России в сумме 4 тысячи рублей.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	2010	2009
Наличные средства	174 904	182 469
Средства в банках стран Организации экономического сотрудничества и развития	982 146	617 459
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	295 053	480 370
Депозит в Банке России	50 000	-
	1 502 103	1 280 298

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, включают торговые ценные бумаги.

	2010
Долевые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные акции	109 348
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 348

Ниже представлены долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Доля, %	Сумма
ОАО «Газпром»	обыкновенные	газовая	0,0003%	44 505
ОАО «Нефтяная компания "Роснефть"»	обыкновенные	нефтяная	0,0022%	19 678
ОАО «Федеральная гидрогенерирующая компания»	обыкновенные	энергетика	0,0047%	11 159
ОАО «Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ»	обыкновенные	нефтяная	0,0014%	10 387
ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	обыкновенные	финансы	0,0131%	4 513
ОАО «Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы»	обыкновенные	энергетика	0,3437%	3 680
ОАО «Вторая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»	обыкновенные	энергетика	0,0004%	3 588
ОАО «Белон»	обыкновенные	угольная	0,0011%	3 443
ОАО «Шестая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»	обыкновенные	энергетика	0,0036%	2 870
ОАО «РАО Энергетические системы Востока»	обыкновенные	энергетика	0,0007%	2 401
ОАО «Интер РАО ЕЭС»	обыкновенные	энергетика	0,0101%	1 916
ОАО «Акрон»	обыкновенные	химическая	0,0036%	1 136
ОАО «КАМАЗ»	обыкновенные	автомобильная	0,0149%	72
Итого				109 348

7. Средства в других банках

	2010	2009
Корреспондентские счета в других банках	1 242 387	939 426
Срочные депозиты в других банках	660 502	17 367
Средства для расчетов на ММВБ и РЦ ОРЦБ	75 130	132 674
Итого средств в других банках	1 978 019	1 089 467

Денежные средства на ММВБ и РЦ ОРЦБ представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже. Данные средства не имеют ограничения в использовании и предназначены для участия в торгах и расчетах.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках в общей сумме 1 978 019 тысяч рублей (2009 г.: 1 089 467 тысяч рублей), являются однородными с точки зрения кредитных рисков, а также текущими.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в двух банках-контрагентах (2009 г.: в одном банке-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составляла 893 005 тысяч рублей или 45,1% от общей суммы средств в других банках (2009 г.: 451 811 тысяч рублей, или 41,5% от общей суммы средств в других банках).

8. Кредиты клиентам

	2010	2009
Корпоративные кредиты	6 002 767	7 011 135
Кредиты нерезидентам	4 296 416	2 807 282
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 727 528	1 546 923
Потребительские кредиты физическим лицам	1 417 811	1 721 315
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 082 472)	(1 041 700)
Итого кредитов клиентам	12 362 050	12 044 955

По состоянию на 31 декабря 2010 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 467 тысяч рублей (2009 г.: 262 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2010 и 2009 годов:

	Кредиты корпора- тивным клиентам	Кредиты нерези- дентам	Кредиты индивиду- альным предпри- мателям, малому и среднему бизнесу	Потреби- тельские кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2009 года	528 284	302 709	173 816	96 227	1 101 036
Отчисления в резерв/ (восстановление) под обесценение в течение 2009 года	175 377	(83 321)	(24 468)	(24 882)	42 706
Кредиты, списанные в течение 2009 года как безнадежные	(101 615)	-	-	(427)	(102 042)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2009 года	602 046	219 388	149 348	70 918	1 041 700
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	(60 936)	276 148	(115 944)	(49 882)	49 386
Кредиты, списанные в течение 2010 года как безнадежные	(8 611)	-	-	(3)	(8 614)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	532 499	495 536	33 404	21 033	1 082 472

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	6 301 141	46,9	4 114 881	31,4
Строительство	1 905 950	14,2	1 975 404	15,1
Физические лица	1 417 811	10,5	1 721 315	13,2
Инвестиции в недвижимость	1 079 274	8,0	1 268 496	9,7
Химическая промышленность	658 669	4,9	615 659	4,7
Добывающая промышленность и металлургия	655 750	4,9	1 676 307	12,8
Инвестиционная деятельность и лизинг	504 603	3,8	300 105	2,3
Морские порты	476 781	3,5	462 010	3,5
Медиа-индустрия	293 116	2,2	271 627	2,1
Сельское хозяйство	70 655	0,5	551 316	4,2
Финансовый сектор	50 000	0,4	77 250	0,6
Прочее	30 772	0,2	52 285	0,4
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	13 444 522	100,0	13 086 655	100,0

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было 15 заемщиков (2009 г.: 11 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 6 073 179 тысяч рублей или 45,2% от общей суммы кредитов клиентам (2009 г. : 5 365 852 тысячи рублей или 41,0% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	854 939	-	854 939	-
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	5 147 828	532 499	4 615 329	10,3%
Итого корпоративных кредитов	6 002 767	532 499	5 470 268	8,9%
Кредиты нерезидентам				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	3 946 210	492 331	3 453 879	12,5%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	350 206	3 205	347 001	0,9%
Итого кредитов нерезидентам	4 296 416	495 536	3 800 880	11,5%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	37 823	2 434	35 389	6,4%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 547 154	14 260	1 532 894	0,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	79 674	1 588	78 086	2,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	62 877	15 122	47 755	24,1%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 727 528	33 404	1 694 124	1,9%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	23 898	4 080	19 818	17,1%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 341 309	14 754	1 326 555	1,1%
Кредиты, просроченные менее 1 месяца	49 611	2 053	47 558	4,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 993	146	2 847	4,9%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 417 811	21 033	1 396 778	1,5%
Итого кредитов клиентам	13 444 522	1 082 472	12 362 050	8,1%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	7 011 135	602 046	6 409 089	8,6%
Итого корпоративных кредитов	7 011 135	602 046	6 409 089	8,6%
Кредиты нерезидентам				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	2 476 413	195 927	2 280 486	7,9%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	330 869	23 461	307 408	7,1%
Итого кредитов нерезидентам	2 807 282	219 388	2 587 894	7,8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	361 240	31 185	330 055	8,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	17 369	11 463	5 906	66,0%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 032 884	78 357	954 527	7,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	24 353	3 442	20 911	14,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	111 077	24 901	86 176	22,4%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 546 923	149 348	1 397 575	9,6%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 721 315	70 918	1 650 397	4,1%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 721 315	70 918	1 650 397	4,1%
Итого кредитов клиентам	13 086 655	1 041 700	12 044 955	8,0%

В течение 2010 года Банк уточнил методику расчета резервов под обесценение кредитов клиентам, основанную на исторических потерях, в том числе расчет резерва по кредитам индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу.

Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 4 045 421 тысяча рублей (2009 г.: 3 611 535 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены и которые, в противном случае, были бы просроченными.

Ниже представлена информация о структуре кредитов клиентам в разрезе видов обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты нерези- дентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные	2 934 985	3 526 225	222 392	455 157	7 138 759
Поручительства	1 135 743	123 004	524 436	551 161	2 334 344
Недвижимость	1 085 941	362 559	264 209	348 344	2 061 053
Товары в обороте	415 497	136 514	598 321	-	1 150 332
Ценные бумаги	120 000	148 114	-	-	268 114
Основные средства	170 354	-	62 752	-	233 106
Транспортные средства	140 247	-	35 100	5 085	180 432
Собственные векселя	-	-	20 318	58 064	78 382
Итого залогового обеспечения	6 002 767	4 296 416	1 727 528	1 417 811	13 444 522

Ниже представлена информация о структуре обеспеченных кредитов клиентам в разрезе видов обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты нерезидентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные	4 177 720	2 209 414	351 086	573 727	7 311 947
Недвижимость	586 677	359 790	310 402	82 004	1 338 873
Поручительства	310 381	78 030	426 599	897 329	1 712 339
Собственные векселя	770 818	-	12 714	142 000	925 532
Товары в обороте	335 287	159 948	257 515	-	752 750
Основные средства	443 225	-	67 620	-	510 845
Корпоративные ценные бумаги	187 364	100	120 977	-	308 441
Денежные депозиты	115 786	-	-	24 814	140 600
Транспортные средства	8 515	-	-	1 441	9 956
Прочие активы	75 362	-	10	-	75 372
Итого залогового обеспечения	7 011 135	2 807 282	1 546 923	1 721 315	13 086 655

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения индивидуально обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты Нерезидентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Поручительства	7 144 420	2 347 920	151 404	9 643 744
Недвижимость	2 458 000	1 234 856	-	3 692 856
Обращающиеся ценные бумаги	600 000	148 114	-	748 114
Прочие активы	421 734	-	-	421 734
Итого залогового обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам	10 624 154	3 730 890	151 404	14 506 448

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения индивидуально обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты нерезидентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Поручительства	2 071 996	840 967	1 379 858	4 292 821
Недвижимость	2 103 261	646 948	784 607	3 534 816
Собственные ценные бумаги	838 182	-	-	838 182
Не обращающиеся ценные бумаги	228 000	-	177 505	405 505
Итого залогового обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам	5 241 439	1 487 915	2 341 970	9 071 324

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от его справедливой стоимости.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010	2009
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 309 672	184 599
- Муниципальные облигации	89 471	84 941
- Долговые облигации иностранных государств	43 412	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	3 559 712	1 386 273
- Векселя кредитных организаций	1 369 439	1 884 435
- Еврооблигации	258 298	656 369
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	14 000	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 644 004	4 196 617

	Процентная ставка к номиналу, %	2010	Процентная ставка к номиналу, %	2009
Долговые ценные бумаги				
Облигации финансовых организаций	7,2% - 12,9%	1 766 625	8,5%-16,0%	716 167
Корпоративные облигации	7,0% - 17,5%	1 793 087	7,35%-16,7%	670 106
Векселя кредитных организаций	6,4% - 11,0%	1 369 439	10,0%-16,0%	1 884 435
Облигации федерального займа (ОФЗ)	12,0%	1 309 672	5,8%-6,1%	184 599
Еврооблигации	6,0% - 12,0%	258 298	7,5%-15,0%	656 369
Муниципальные облигации	15,0%	89 471	12,5%	84 941
Долговые облигации иностранных государств	6,25%	43 412	-	-
Итого вложения в долговые ценные бумаги		6 630 004		4 196 617
Долевые ценные бумаги				
Корпоративные акции	-	14 000	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6 644 004		4 196 617

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января	4 196 617	3 102 967
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(81 621)	224 036
Начисленные процентные доходы	417 879	381 908
Проценты полученные	(330 594)	(251 638)
Приобретение	15 442 947	29 551 270
Реализация	(12 983 941)	(28 761 332)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	(17 283)	(50 594)
Балансовая стоимость на 31 декабря	6 644 004	4 196 617

В 2009 году обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи составило 11 456 тысяч рублей.

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

Эмитент	Отрасль	Доля, %	Сумма
АКБ «КУЗБАССХИМБАНК» (ОАО)	Кредитная организация	7,78%	14 000
Итого			14 000

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были включены корпоративные облигации, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, справедливой стоимостью 451 482 тысячи рублей (Примечание 12).

10. Основные средства

	Здания	Мебель, офисное и компьютерное оборудование и транспорт	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	179 662	15 583	138	195 383
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2010 года	194 490	69 148	173	263 811
Приобретение	-	7 736	927	8 663
Выбытие	-	(1 740)	-	(1 740)
Перевод между группами	-	927	(927)	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	194 490	76 071	173	270 734
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2010 года	14 828	53 565	35	68 428
Амортизационные отчисления	3 890	9 194	17	13 101
Выбытие	-	(1 502)	-	(1 502)
Остаток на 31 декабря 2010 года	18 718	61 257	52	80 027
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	175 772	14 814	121	190 707

	Здания	Мебель, офисное и компьютерное оборудование и транспорт	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	173 310	26 087	6 497	205 894
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2009 года	184 399	70 594	6 514	261 507
Приобретение	3 750	1 846	-	5 596
Выбытие	-	(3 292)	-	(3 292)
Перевод между группами	6 341	-	(6 341)	-
Остаток на 31 декабря 2009 года	194 490	69 148	173	263 811
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2009 года	11 089	44 507	17	55 613
Амортизационные отчисления	3 739	12 021	18	15 778
Выбытие	-	(2 963)	-	(2 963)
Остаток на 31 декабря 2009 года	14 828	53 565	35	68 428
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	179 662	15 583	138	195 383

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 2009 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 35 851 тысяча рублей и 23 973 тысячи рублей, соответственно.

11. Прочие активы

	2010	2009
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	10 847	5 339
Незавершенные расчеты банка	27	-
Производные финансовые инструменты	580	1 592
Итого прочие финансовые активы	11 454	6 931
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	3 495	4 473
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	2 127	1 299
Прочее	-	5
Итого прочие нефинансовые активы	5 622	5 777
Итого прочие активы	17 076	12 708

Все финансовые активы, входящие в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года являются текущими.

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов. Контрактные суммы производных финансовых инструментов не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	2010	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Сделки «спот»	279 153	580
Итого производных активов	279 153	580

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2009 года:

	Дебиторская задолженность
п	
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2009 года	2 486
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2009 года	(2 486)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2009 года	-

Банк не создавал резерв под обесценение прочих активов в течение 2010 года.

12. Средства других банков

	2010	2009
Текущие кредиты и депозиты других банков	840 475	512 073
Договоры «РЕПО»	-	413 320
Корреспондентские счета банков	16 387	5 984
Итого средства других банков	856 862	931 377

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства других банков включали кредиты, полученные по соглашениям РЕПО на сумму 413 320 тысяч рублей. Справедливая стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо» составила 451 482 тысячи рублей (Примечание 9).

13. Средства клиентов

	2010	2009
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	2 443 685	2 275 470
– Срочные депозиты	1 789 243	1 033 225
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	783 627	348 067
– Срочные вклады	8 315 096	7 649 875
Итого средства клиентов	13 331 651	11 306 637

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9 098 723	68,3	7 997 942	70,7
Инвестиционная деятельность	757 965	5,7	1 082 656	9,6
Торговля и услуги	642 437	4,8	756 796	6,7
Добывающая промышленность и металлургия	609 295	4,6	226 897	2,0
Некоммерческие организации	486 571	3,6	19 369	0,2
Недвижимость	486 055	3,6	60 228	0,5
Медиа-индустрия	338 544	2,5	316 384	2,8
Пищевая промышленность	231 650	1,7	46 677	0,4
Строительство	145 931	1,1	232 790	2,1
Финансовый сектор	138 816	1,0	169 696	1,5
Деревообрабатывающая промышленность	70 165	0,5	7 249	0,1
Энергетика	65 180	0,5	40 079	0,3
Химическая промышленность	10 861	0,1	44 967	0,4
Транспорт	2 571	0,0	100 548	0,9
Прочее	246 887	1,9	204 359	1,8
Итого средств клиентов	13 331 651	100,0	11 306 637	100,0

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка, %	2010	2009
Дисконтные векселя	Январь 2011-декабрь 2011	4,58 - 12,95	1 520 865	836 476
Рублевые облигации	Сентябрь 2013-Апрель 2011-декабрь 2013	10,75	1 132 725	-
Процентные векселя		7,5 - 14,0	639 016	1 125 812
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			3 292 606	1 962 288

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные векселя в общей сумме, превышающие 10% капитала Банка, принадлежали двум клиентам Банка (2009 г.: пяти клиентам Банка). Совокупная сумма этих средств составляла 1 147 334 тысяч рублей или 34,8% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг (2009 г.: 1 721 471 тысяча рублей или 87,7% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

15. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком привлечены заемные средства в виде двух субординированных депозитов на общую сумму 982 448 тысяч рублей (2009 г.: 936 179 тысяч рублей) от связанных сторон, сроком погашения с декабря 2012 года по июнь 2018 года (2009 г.: с декабря 2012 года по июнь 2018 года). Процентная ставка по субординированным депозитам по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет от 7% до 11% годовых (2009 г.: от 7% до 11% годовых). Проценты по субординированным депозитам выплачиваются ежеквартально либо в конце срока.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

16. Прочие обязательства

	2010	2009
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	19 598	20 825
Взносы по обязательному страхованию вкладов	8 296	7 751
Кредиторская задолженность	3 356	2 221
Производные финансовые инструменты	221	4 452
Авансы, полученные по кредитным операциям	8 919	7 467
Резервы по обязательствам кредитного характера	12 943	7 514
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	7 172	7 680
Прочее	442	395
Итого прочие обязательства	60 947	58 305

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов. Контрактные суммы производных финансовых инструментов не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	2010	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Сделки «спот»	417 895	221
Итого производных активов	417 895	221

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2010		2009	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	1 200 000	1 000	1 200 000	1 000
Итого уставного капитала	1 200 000	1 000	1 200 000	1 000

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2010 года эмиссионный доход составил 410 000 тысяч рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка составила 958 464 тысячи рублей (2009 г.: 846 449 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 112 015 тысяч рублей (2009 г.: 101 035 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 346 475 тысяч рублей (2009 г.: 346 475 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 694 512	1 823 405
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	417 879	381 908
Средства в других банках	8 962	9 922
Итого процентных доходов	2 121 353	2 215 235
Процентные расходы		
Средства клиентов	803 589	1 081 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	205 149	92 864
Прочие заемные средства	96 001	103 555
Средства других банков	42 991	75 679
Итого процентных расходов	1 147 730	1 353 176
Чистые процентные доходы	973 623	862 059

20. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	57 275	50 025
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	19 082	17 042
Комиссии за предоставление банковских гарантий	15 066	8 088
Комиссии за осуществление валютного контроля	9 495	11 221
Комиссии по операциям доверительного управления	3 777	434
Комиссии по брокерским договорам	592	1 622
Прочее	3 309	4 701
Итого комиссионных доходов	108 596	93 133
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	9 196	7 963
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	7 464	7 892
Комиссии по операциям с валютными ценностями	1 339	1 035
Комиссии по брокерским и аналогичным договорам	1 063	3 204
Комиссии за депозитарные услуги	1 030	965
Комиссии за переводы денежных средств	177	227
Прочее	1 648	1 714
Итого комиссионных расходов	21 917	23 000
Чистые комиссионные доходы	86 679	70 133

21. Операционные расходы

	2010	2009
Затраты на персонал	563 918	470 637
Взносы по обязательному страхованию вкладов	29 958	35 124
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	23 653	13 632
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	19 682	15 292
Охрана	13 523	12 641
Амортизация основных средств	13 101	15 778
Расходы от списания материальных запасов	11 169	6 532
Телекоммуникации	11 155	10 143
Расходы по ремонту основных средств	10 097	8 687
Административные расходы	8 139	6 188
Реклама и маркетинг	7 824	16 513
Страхование	5 883	2 581
Расходы по аренде	3 357	3 367
Представительские расходы	3 307	3 887
Расходы на благотворительные цели	2 232	2 311
Командировочные расходы	1 539	676
Прочие расходы	8 176	3 418
Итого операционных расходов	736 713	627 407

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	37 772	51 735
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	36 007	46 696
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в капитале	16 324	(44 807)
Расходы по налогу на прибыль	90 103	53 624

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

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

	2010	2009
Прибыль по МСФО до налогообложения	425 754	242 500
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	85 151	48 500
Доходы по муниципальным ценным бумагам, облагаемые по ставке 9%	(147)	(318)
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	(1 558)	(895)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	6 657	6 337
Расходы по налогу на прибыль	90 103	53 624

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

	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6 762	6 762	-
Прочее	8 157	4 828	3 329
Общая сумма отложенных налоговых активов	14 919	11 590	3 329

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	9 562	(9 562)
Основные средства	(5 120)	(38)	(5 082)
Резерв по обесценению кредитов клиентам	(176 314)	(55 056)	(121 258)
Прочее	(2 254)	(2 065)	(189)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(183 688)	(47 597)	(136 091)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(168 769)	(36 007)	(132 762)

	2009	Изменение	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(35 245)	35 245
Прочее	3 329	(4 491)	7 820
Общая сумма отложенных налоговых активов	3 329	(39 736)	43 065

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(9 562)	(9 562)	-
Основные средства	(5 082)	(1 785)	(3 297)
Резерв по обесценению кредитов клиентам	(121 258)	4 529	(125 787)
Прочее	(189)	(143)	(46)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(136 091)	(6 961)	(129 130)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(132 762)	(46 697)	(86 065)

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

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 6 762 тысячи рублей (2009 г.: 9 562 тысячи рублей) возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9). Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Банка и в дальнейшем отражается в отчете о совокупном доходе в момент выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

23. Сегментный анализ

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

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

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

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц. Операции между бизнес-сегментами производятся на безвозмездной основе.

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

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	519 961	-	-	-	519 961
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	120 379	-	-	-	120 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 333	-	-	-	109 333
Средства в других банках	3 350 646	-	-	-	3 350 646
Кредиты клиентам	-	10 259 449	1 220 870	-	11 480 319
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 287 971	-	-	-	5 287 971
Основные средства	-	-	-	165 105	165 105
Прочие активы	-	-	-	12 715	12 715
Текущие налоговые активы	-	-	-	3 801	3 801
Итого активов по сегментам	9 388 290	10 259 449	1 220 870	181 621	21 050 230

Сопоставление с активами по МСФО

Резерв под обесценение финансовых активов	890 578
Корректировки стоимости основных средств	25 602
Корректировки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(34 409)
Прочие корректировки	17 021
Итого активов	21 949 022

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	854 303	-	-	-	854 303
Средства клиентов	-	4 135 737	9 098 723	-	13 234 460
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 545 055	689 042	58 509	-	3 292 606
Прочие заемные средства	-	982 448	-	-	982 448
Прочие обязательства	-	-	-	117 965	117 965
Итого обязательств по сегментам	3 399 358	5 807 227	9 157 232	117 965	18 481 782

Сопоставление с обязательствами по МСФО

Отложенное налогообложение	168 769
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам	19 584
Резерв по обязательствам кредитного характера	-
Прочие корректировки	23 148
Итого обязательств	18 693 283

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

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	662 839	-	-	-	662 839
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	94 857	-	-	-	94 857
Средства в других банках	2 974 245	-	-	-	2 974 245
Кредиты клиентам	-	9 780 371	1 658 978	-	11 439 349
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 293 197	-	-	-	2 293 197
Основные средства	-	-	-	169 971	169 971
Прочие активы	-	-	-	4 236	4 236
Текущие налоговые активы	-	-	-	14 420	14 420
Итого активов по сегментам	6 025 138	9 780 371	1 658 978	188 627	17 653 114

Сопоставление с активами по МСФО

Резерв под обесценение финансовых активов	605 485
Корректировки стоимости основных средств	25 412
Корректировки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	47 342
Прочие корректировки	(18 420)
Итого активов	18 312 933

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	930 176	-	-	-	930 176
Средства клиентов	-	9 527 049	1 721 315	-	11 248 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 335 209	512 651	161 461	-	2 009 321
Прочие заемные средства	-	936 179	-	-	936 179
Прочие обязательства	-	-	-	92 571	92 571
Итого обязательств по сегментам	2 265 385	10 975 879	1 882 776	92 571	15 216 611

Сопоставление с обязательствами по МСФО

Отложенное налогообложение	132 762
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам	20 811
Прочие корректировки	(42 636)
Итого обязательств	15 327 548

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

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	274 283	1 598 737	244 984	-	2 118 004
Процентные расходы	(75 716)	(412 243)	(661 115)	-	(1 149 074)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 725	-	-	-	26 725
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	64 422	-	-	-	64 422
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	9 672	26 800	7 088	-	43 560
Комиссионные доходы	4 369	88 467	19 254	-	112 090
Комиссионные расходы	(5 056)	(7 221)	(9 196)	-	(21 473)
Прочие операционные доходы	-	19	-	6 552	6 571
Чистые операционные доходы по сегментам	298 699	1 294 559	(398 985)	6 552	1 200 825
Резервы под обесценение кредитов клиентам					(315 334)
Операционные расходы					(730 368)
Прибыль до налогообложения по сегментам					155 123
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Восстановление резерва по кредитам клиентам					273 099
Доначисление резерва по обязательствам кредитного характера					(5 429)
Прочие корректировки					2 961
Итого прибыль до налогообложения					425 754

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

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	390 764	1 628 238	193 161	-	2 212 163
Процентные расходы	(167 779)	(338 095)	(863 793)	-	(1 369 667)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(145 489)	-	-	-	(145 489)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	5 099	14 275	6 119	-	25 493
Комиссионные доходы	2 056	75 869	17 241	-	95 166
Комиссионные расходы	(4 239)	(10 491)	(7 963)	-	(22 693)
Прочие операционные доходы	-	-	-	6 145	6 145
Чистые операционные доходы/(расходы) по сегментам	80 412	1 369 796	(655 235)	6 145	801 118
Резервы под обесценение кредитов клиентам					80 417
Операционные расходы					(726 265)
Прибыль до налогообложения по сегментам					155 270
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Восстановление резерва по кредитам клиентам					59 336
Доначисление процентов					16 381
Досоздание резерва по обязательствам кредитного характера					(198)
Прочие корректировки					11 711
Итого прибыль до налогообложения					242 500

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка в разрезе доходов от внешних клиентов:

	2010	2009
Казначейский бизнес	380 690	348 480
Корпоративный бизнес	1 669 045	1 630 053
Розничный бизнес	261 518	208 942
Итого	2 311 253	2 187 475

24. Управление рисками

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

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно в случае если контрагентом (заемщиком) выступает кредитная организация и ежеквартально - если некредитная организация. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительство компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 26.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8, 9 и 11.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

В целях управления и ограничения кредитного риска функционирование системы управления кредитным риском в Банке осуществляется в рамках утвержденной организационной структуры Банка. Основными коллегиальными органами и подразделениями Банка, задействованными в процессе управления кредитным риском и действующими в пределах своих полномочий, являются: Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет, Департамент контроля рисков, Департамент кредитования, Юридическое управление.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг - AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в других банках	456 608	4 965	131 613	787 192	597 641	1 978 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 224 153	3 293 415	112 436	6 630 004
Итого необесцененных финансовых активов	456 608	4 965	3 355 766	4 080 607	710 077	8 608 023

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в банках	134 839	30 805	60 933	126 437	736 453	1 089 467
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 280 184	2 832 116	84 317	4 196 617
Итого необесцененных финансовых активов	134 839	30 805	1 341 117	2 958 553	820 770	5 286 084

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в России. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	519 961	-	-	519 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	120 379	-	-	120 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 348	-	-	109 348
Средства в других банках	995 873	982 146	-	1 978 019
Кредиты клиентам	7 992 240	213 458	4 156 352	12 362 050
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 537 130	43 412	63 462	6 644 004
Основные средства	190 707	-	-	190 707
Прочие активы	15 896	1 175	5	17 076
Текущие налоговые активы	7 478	-	-	7 478
Итого активов	16 489 012	1 240 191	4 219 819	21 949 022
Обязательства				
Средства других банков	432 434	70 338	354 090	856 862
Средства клиентов	12 215 611	166 172	949 868	13 331 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 292 606	-	-	3 292 606
Прочие заемные средства	-	237 896	744 552	982 448
Прочие обязательства	52 844	85	7 576	60 947
Отложенные налоговые обязательства	168 769	-	-	168 769
Итого обязательств	16 162 706	474 491	2 056 086	18 693 283
Чистая балансовая позиция	326 306	765 700	2 163 733	3 255 739
Обязательства кредитного характера	1 172 664	53 337	136 503	1 362 504

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	662 839	-	-	662 839
Обязательные резервы на счетах в Банке России	94 857	-	-	94 857
Средства в других банках	472 006	617 459	2	1 089 467
Кредиты клиентам	9 234 386	162 229	2 648 340	12 044 955
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 196 617	-	-	4 196 617
Основные средства	195 383	-	-	195 383
Прочие активы	12 676	29	3	12 708
Текущие налоговые активы	16 107			16 107
Итого активов	14 884 871	779 717	2 648 345	18 312 933
Обязательства				
Средства других банков	725 561	30 713	175 103	931 377
Средства клиентов	9 692 214	141 688	1 472 735	11 306 637
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 559 919	402 369	-	1 962 288
Прочие заемные средства	-	225 494	710 685	936 179
Прочие обязательства	58 247	26	32	58 305
Отложенные налоговые обязательства	132 762	-	-	132 762
Итого обязательств	12 168 703	800 290	2 358 555	15 327 548
Чистая балансовая позиция	2 716 168	(20 573)	289 790	2 985 385
Обязательства кредитного характера	898 572	30 244	174	928 990

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Финансовый комитет 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. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2010 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	429 116	57 041	32 429	1 375	519 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	120 379	-	-	-	120 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 348	-	-	-	109 348
Средства в других банках	703 375	634 990	558 151	81 503	1 978 019
Кредиты клиентам	5 703 284	5 813 312	843 778	1 676	12 362 050
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 405 757	194 835	43 412	-	6 644 004
Основные средства	190 707	-	-	-	190 707
Прочие активы	15 903	1 173	-	-	17 076
Текущие налоговые активы	7 478	-	-	-	7 478
Итого активов	13 685 347	6 701 351	1 477 770	84 554	21 949 022
Обязательства					
Средства других банков	280 978	312 856	263 028	-	856 862
Средства клиентов	6 415 808	5 035 561	1 747 912	132 370	13 331 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 157 039	76 053	59 514	-	3 292 606
Прочие заемные средства	-	982 448	-	-	982 448
Прочие обязательства	52 535	7 852	17	543	60 947
Отложенные налоговые обязательства	168 769	-	-	-	168 769
Итого обязательств	10 075 129	6 414 770	2 070 471	132 913	18 693 283
Чистая балансовая позиция	3 610 218	286 581	(592 701)	(48 359)	3 255 739
Внебалансовая позиция	38 163	(631 175)	546 110	47 261	359
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 648 381	(344 594)	(46 591)	(1 098)	3 256 098
Обязательства кредитного характера	958 925	322 351	81 228	-	1 362 504

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2009 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	332 669	26 474	286 258	17 438	662 839
Обязательные резервы на счетах в Банке России	94 857	-	-	-	94 857
Средства в других банках	190 095	258 185	621 073	20 114	1 089 467
Кредиты клиентам	4 062 018	7 383 127	599 810	-	12 044 955
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 368 500	793 784	34 333	-	4 196 617
Основные средства	195 383	-	-	-	195 383
Прочие активы	11 533	1 097	78	-	12 708
Текущие налоговые активы	16 107	-	-	-	16 107
Итого активов	8 271 162	8 462 667	1 541 552	37 552	18 312 933
Обязательства					
Средства других банков	465 517	288 384	177 476	-	931 377
Средства клиентов	3 182 458	6 085 370	1 883 414	155 395	11 306 637
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 432 096	255 314	274 878	-	1 962 288
Прочие заемные средства	710 685	225 494	-	-	936 179
Прочие обязательства	52 152	6 086	67	-	58 305
Отложенные налоговые обязательства	132 762	-	-	-	132 762
Итого обязательств	5 975 670	6 860 648	2 335 835	155 395	15 327 548
Чистая балансовая позиция	2 295 492	1 602 019	(794 283)	(117 843)	2 985 385
Внебалансовая позиция	161 272	(1 281 704)	1 002 270	115 302	(2 860)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 456 764	320 315	207 987	(2 541)	2 982 525
Обязательства кредитного характера	615 995	281 811	31 184	-	928 990

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	2010	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	13 783	11 026
Ослабление доллара США на 4%	(13 783)	(11 026)
Укрепление Евро на 5%	(2 330)	(1 864)
Ослабление Евро на 5%	2 330	1 864
Укрепление прочих валют на 5%	(55)	(44)
Ослабление прочих валют на 5%	55	44

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2009 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	2009	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 6%	19 219	15 375
Ослабление доллара США на 6%	(19 219)	(15 375)
Укрепление Евро на 7%	14 559	11 647
Ослабление Евро на 7%	(14 559)	(11 647)
Укрепление прочих валют на 5%	(127)	(102)
Ослабление прочих валют на 5%	127	102

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Правление Банка определяет политику Банка в сфере управления ликвидностью в рамках Стратегии развития Банка, утверждает текущие и перспективные бизнес-планы, плановые задания по объему и стоимости привлечения и размещения ресурсов, а также:

- разрабатывает стратегические направления политики Банка по управлению ликвидностью;
- принимает меры к восстановлению ликвидности;
- принимает решения о реструктуризации активов и пассивов;
- утверждает плановые задания по размещению и привлечению ресурсов;
- выносит на рассмотрение Совета Директоров Банка вопросы, входящие в их компетенцию, и обеспечивает выполнение их решений.

Департамент операций на финансовых рынках (далее - «ДОФР») осуществляет управление мгновенной и текущей ликвидностью (с горизонтом планирования до 1 недели) на ежедневной основе в рамках лимитов и ограничений, устанавливаемых коллегиальными органами Банка.

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 101,55% (2009 г.: 66,06%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил 156,78% (2009 г.: 115,19%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально

допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил 38,94% (2009 г.: 29,93%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	481 211	383 728	-	-	-	864 939
Средства клиентов	4 512 877	4 927 440	3 926 544	394 647	614 368	14 375 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	81 449	1 393 706	778 324	1 496 590	-	3 750 069
Прочие заемные средства	7 653	28 182	-	169 442	1 327 215	1 532 492
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 083 190	6 733 056	4 704 868	2 060 679	1 941 583	20 523 376

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	618 185	143 890	188 614	-	-	950 689
Средства клиентов	3 941 217	5 232 552	2 193 567	342 104	589 075	12 298 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 000	1 076 014	962 284	-	-	2 066 298
Прочие заемные средства	903	12 113	-	178 501	1 291 075	1 482 592
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 588 305	6 464 569	3 344 466	520 605	1 880 150	16 798 094

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	519 961	-	-	-	-	-	519 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России						120 379	120 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 348	-	-	-	-	-	109 348
Средства в других банках	1 978 019	-	-	-	-	-	1 978 019
Кредиты клиентам	294 239	3 950 799	4 636 922	3 461 740	18 350	-	12 362 050
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 970	110 260	5 606 643	-	859 131	-	6 644 004
Основные средства	-	-	-	14 935	175 772	-	190 707
Прочие активы	17 076	-	-	-	-	-	17 076
Текущие налоговые активы	-	7 478	-	-	-	-	7 478
Итого активов	2 986 613	4 068 537	10 243 565	3 476 675	1 053 253	120 379	21 949 022
Обязательства							
Средства других банков	480 569	376 293	-	-	-	-	856 862
Средства клиентов	4 507 661	4 803 336	3 690 092	330 562	-	-	13 331 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 306	1 313 375	707 416	1 158 509	-	-	3 292 606
Прочие заемные средства	-	-	-	237 895	744 553	-	982 448
Прочие обязательства	60 947	-	-	-	-	-	60 947
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	168 769	168 769
Итого обязательств	5 162 483	6 493 004	4 397 508	1 726 966	744 553	168 769	18 693 283
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(2 175 870)	(2 424 467)	5 846 057	1 749 709	308 700	(48 390)	3 255 739
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(2 175 870)	(4 600 337)	1 245 720	2 995 429	3 304 129	3 255 739	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	662 839	-	-	-	-	-	662 839
Обязательные резервы на счетах в Банке России						94 857	94 857
Средства в других банках	1 089 467	-	-	-	-	-	1 089 467
Кредиты клиентам	1 076 078	3 725 489	5 420 386	1 800 702	22 300	-	12 044 955
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589 880	1 017 127	2 589 610		-	-	4 196 617
Основные средства	-	-	-	15 721	179 662	-	195 383
Прочие активы	12 708	-	-	-	-	-	12 708
Текущие налоговые активы	-	16 107	-	-	-	-	16 107
Итого активов	3 430 972	4 758 723	8 009 996	1 816 423	201 962	94 857	18 312 933
Обязательства							
Средства других банков	617 092	140 733	173 552	-	-	-	931 377
Средства клиентов	3 935 601	5 080 448	2 020 938	269 650	-	-	11 306 637
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 268	1 030 459	901 561	-	-	-	1 962 288
Прочие заемные средства	-	-	-	225 494	710 685	-	936 179
Прочие обязательства	58 305	-	-	-	-	-	58 305
Отложенные налоговые обязательства	-	132 762	-	-	-	-	132 762
Итого обязательств	4 641 266	6 384 402	3 096 051	495 144	710 685	-	15 327 548
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(1 210 294)	(1 625 679)	4 913 945	1 321 279	(508 723)	94 857	2 985 385
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(1 210 294)	(2 835 973)	2 077 972	3 399 251	2 890 528	2 985 385	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем, весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

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

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

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	519 961	519 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	120 379	120 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	109 348	109 348
Средства в других банках	881 076	-	-	-	-	1 096 943	1 978 019
Кредиты клиентам	294 239	3 950 799	4 636 922	3 461 740	18 350	-	12 362 050
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 970	110 260	5 606 643	-	859 131	14 000	6 644 004
Основные средства	-	-	-	-	-	190 707	190 707
Прочие активы	-	-	-	-	-	17 076	17 076
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	7 478	7 478
Итого активов	1 229 285	4 061 059	10 243 565	3 461 740	877 481	2 075 892	21 949 022
Обязательства							
Средства других банков	477 882	376 292	-	-	-	2 688	856 862
Средства клиентов	1 268 552	4 802 915	3 689 622	330 551	-	3 240 011	13 331 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 306	1 313 375	707 416	1 158 509	-	-	3 292 606
Прочие заемные средства	-	-	-	237 896	744 552	-	982 448
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	60 947	60 947
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	168 769	168 769
Итого обязательств	1 859 740	6 492 582	4 397 038	1 726 956	744 552	3 472 415	18 693 283
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	(630 455)	(2 431 523)	5 846 527	1 734 784	132 929	(1 396 523)	3 255 739
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	(630 455)	(3 061 978)	2 784 549	4 519 333	4 652 262	3 255 739	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	662 839	662 839
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	94 857	94 857
Средства в других банках	165 845	-	-	-	-	923 622	1 089 467
Кредиты клиентам	1 076 078	3 725 489	5 420 386	1 800 702	22 300	-	12 044 955
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589 880	1 017 127	2 589 610	-	-	-	4 196 617
Основные средства	-	-	-	-	-	195 383	195 383
Прочие активы	-	-	-	-	-	12 708	12 708
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	16 107	16 107
Итого активов	1 831 803	4 742 616	8 009 996	1 800 702	22 300	1 905 516	18 312 933
Обязательства							
Средства других банков	609 907	140 733	173 552	-	-	7 185	931 377
Средства клиентов	1 187 054	5 080 123	2 020 558	269 645	-	2 749 257	11 306 637
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 268	1 030 459	901 561	-	-	-	1 962 288
Прочие заемные средства	-	-	-	225 494	710 685	-	936 179
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	58 305	58 305
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	132 762	132 762
Итого обязательств	1 827 229	6 251 315	3 095 671	495 139	710 685	2 947 509	15 327 548
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	4 574	(1 508 699)	4 914 325	1 305 563	(688 385)	(1 041 993)	2 985 385
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	4 574	(1 504 125)	3 410 200	4 715 763	4 027 378	2 985 385	

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

	2010			2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	3,0%	0,5%	-	5,0%	-	-
Кредиты клиентам	11,4%	12,7%	13,0%	13,2%	13,3%	14,9%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	11,8%	-	-	6,0%	-	-
-Муниципальные облигации	15,3%	-	-	7,5%	-	-
-Долговые облигации иностранных государств	-	-	6,2%	-	-	-
-Облигации финансовых организаций	8,6%	-	-	13,3%	-	-
-Корпоративные облигации	9,8%	-	-	12,1%	-	-
-Векселя кредитных организаций	8,0%	-	-	12,7%	10,1%	9,7%
-Еврооблигации	10,0%	7,2%	-	-	7,7%	-
Обязательства						
Средства других банков	3,4%	3,8%	6,5%	6,7%	3,9%	8,8%
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	7,2%	6,0%	-	8,1%	4,4%	0,1%
- срочные депозиты физических лиц	3,0%	0,2%	0,3%	4,0%	1,7%	1,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,4%	4,3%	-	11,2%	6,5%	8,9%
Прочие заемные средства	-	10,3%	-	13,0%	7,0%	-

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску изменения цены акций. Кредитный комитет санкционирует, Управление сопровождения и оформления операций на финансовом рынке контролирует операции с долевыми инструментами.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитал в результате возможных изменений цен на долевыми финансовыми активами по состоянию на 31 декабря 2010 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Понижение цены на 10%	(10 935)	(8 748)
Повышение цены на 10%	10 935	8 748

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно

по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

	2010	2009
Основной капитал	1 200 000	1 200 000
Дополнительный капитал	2 147 477	2 095 514
Итого нормативного капитала	3 347 477	3 295 514

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 18,36% (2009 г.: 21,62%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов капитала (обновлен в июне 2006 года), обычно называемым «Базель II».

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

	2010	2009
Капитал 1-го уровня	3 309 839	2 947 138
Капитал 2-го уровня	824 844	825 107
Итого капитала	4 134 683	3 772 245

По состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года коэффициент достаточности капитала Банка по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%:

	2010	2009
Коэффициент достаточности капитала	17,4%	20,4%

В течение 2010 и 2009 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. Условные обязательства

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

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

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

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

	2010	2009
Менее 1 года	15	42
Более 1 года	2 111	2 758
Итого обязательств по операционной аренде	2 126	2 800

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2010	2009
Гарантии выданные	453 395	287 892
Аккредитивы	-	11 245
Неиспользованные кредитные линии	922 052	637 367
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(12 943)	(7 514)
Итого обязательства кредитного характера	1 362 504	928 990

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2010	2009
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		7 514	4 830
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода		5 429	2 684
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	16	12 943	7 514

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	2010		2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	519 961	519 961	662 839	662 839
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 348	109 348	-	-
Средства в других банках	1 978 019	1 978 019	1 089 467	1 089 467
Кредиты клиентам	12 362 050	12 362 050	12 044 955	12 044 955
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 644 004	6 644 004	4 196 617	4 196 617
Финансовые обязательства				
Средства других банков	856 862	856 862	931 377	931 377
Средства клиентов	13 331 651	13 331 651	11 306 637	11 306 637
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 292 606	3 194 606	1 962 288	1 962 288
Прочие заемные средства	982 448	982 448	936 179	936 179

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

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

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных

потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

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 имеющихся в наличии рыночных цен.

Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 января 2010 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко 2-му уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К 3-му уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 348	-	-	109 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 958 856	258 298	1 426 850	6 644 004

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 января 2009 года.

	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 655 813	656 369	1 884 435	4 196 617

28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	519 961	-	-	519 961
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные акции	109 348	-	-	109 348
Средства в других банках		1 978 019		1 978 019
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	5 470 269	-	5 470 269
- Кредиты нерезидентам	-	3 800 880	-	3 800 880
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 694 124	-	1 694 124
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	1 396 778	-	1 396 778
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	1 442 555	1 442 555
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	5 187 449	5 187 449
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	14 000	14 000
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов	-	11 454	-	11 454
Итого финансовых активов	629 309	14 351 524	6 644 004	21 624 837
Нефинансовые активы				324 185
Итого активов				21 949 022

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	662 839	-	-	662 839
Средства в других банках	-	1 089 467	-	1 089 467
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	6 409 089	-	6 409 089
- Кредиты нерезидентам	-	2 587 894	-	2 587 894
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 397 575	-	1 397 575
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	1 650 397	-	1 650 397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	269 540	269 540
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-		3 927 077	3 927 077
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов	-	6 931	-	6 931
Итого финансовых активов	662 839	13 141 353	4 196 617	18 000 809
Нефинансовые активы				312 124
Итого активов				18 312 933

29. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	264 185	9 915	164 876	438 976
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	21 903	2 978 193	3 000 096
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(264 034)	(18 283)	(2 543 696)	(2 826 013)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	151	13 535	599 373	613 059
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	18 845	18 845
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	95	(3 535)	(3 440)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	95	15 310	15 405
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	264 185	9 915	146 031	420 131
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	151	13 440	584 063	597 654

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	460 529	641	236 303	697 473
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	38 460	22 991	4 736 573	4 798 024
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(234 804)	(13 717)	(4 808 000)	(5 056 521)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	264 185	9 915	164 876	438 976
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	36 402	-	14 775	51 177
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(36 402)	-	4 070	(32 332)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	18 845	18 845
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	424 127	641	221 528	646 296
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	264 185	9 915	146 031	420 131

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	512 404	110 141	169 553	-	792 098
Средства клиентов, полученные в течение года	7 095 854	1 396 861	7 361 161	-	15 853 876
Средства клиентов, погашенные в течение года	(6 539 101)	(1 184 497)	(7 391 049)	-	(15 114 647)
Средства клиентов на 31 декабря	1 069 157	322 505	139 665	-	1 531 327
Прочие заемные средства					
Прочие заемные средства на 1 января	-	-	-	936 179	936 179
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	46 269	46 269
Прочие заемные средства на 31 декабря	-	-	-	982 448	982 448

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	419 212	88 113	64 108	-	571 433
Средства клиентов, полученные в течение года	3 711 853	2 199 264	15 731	-	5 926 848
Средства клиентов, погашенные в течение года	(3 618 661)	(2 177 236)	89 714	-	(5 706 183)
Средства клиентов на 31 декабря	512 404	110 141	169 553	-	792 098
Прочие заемные средства					
Прочие заемные средства на 1 января	-	-	-	919 455	919 455
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	16 724	16 724
Прочие заемные средства на 31 декабря	-	-	-	936 179	936 179

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	-	16 762	16 762
Гарантии и поручительства, полученные Банком	896 731	38 699	5 014	940 444

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	78 383	-	-	78 383
Гарантии и поручительства, полученные Банком	627 973	5 811	3 026	636 810
Импортные аккредитивы	11 245	-	-	11 245

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	Итого
Процентные доходы	2	177	6 914	-	7 093
Процентные расходы	7 251	4 232	9	30 173	41 665
Операционные расходы	-	492	-	-	492

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	52 258	1 661	25 604	79 523
Процентные расходы	1 597	3 101	103 555	108 253

Выплаты вознаграждения ключевому руководству в 2010 году составили 97 538 тысяч рублей (2009 г.: 60 372 тысячи рублей).

30. События после отчетного периода

В связи с ликвидацией ООО «Стайл Инвестментс» с 2 февраля 2011 года акционером Банка является РЕГОЛ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД.