

**ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ
СТАНДАРТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-75

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ» и его дочерних организациях (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также консолидированные результаты 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 консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Советом директоров 24 июня 2011 года:

От имени Банка:

и.о. Председатель Правления
Зубов М.Г.

24 июня 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Зайчикова Е.М.

24 июня 2011 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и Совету директоров ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ» и его дочерних организациях (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения о данной консолидированной финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

© 2011 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мнение аудитора

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



24 июня 2011 года
г. Москва

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	5, 33	3,289,824	3,820,162
Процентные расходы	5, 33	(2,313,835)	(2,602,212)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		975,989	1,217,950
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 33	(219,562)	(576,501)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		756,427	641,449
Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	(31,557)	309,940
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8,33	78,603	(46,809)
Доходы по услугам и комиссии полученные	9, 33	330,989	272,868
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(103,585)	(97,092)
Чистая прибыль по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи		99,657	115,032
Убыток от обесценения финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	17	(31,665)	(222,619)
Формирование резерва по гарантиям и прочим активам	6	(14,832)	(8,931)
Прочие доходы	10,33	13,992	58,485
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		341,602	380,874
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,098,029	1,022,323
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 33	(761,695)	(717,828)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		336,334	304,495
Расходы по налогу на прибыль	12	(82,218)	(97,781)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		254,116	206,714
Относящаяся к: участникам Группы		254,047	205,965
неконтрольной доли владения	30	69	749

От имени Банка:

и.о. Председатель Правления
Зубов М.Г.

24 июня 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Зайчикова Е.М.

24 июня 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-75 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		254,116	206,714
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 3,328 тыс. руб. за 2010 год (77,236 тыс. руб. за 2009 год)		(13,313)	308,939
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		240,803	515,653
Относящаяся к:			
участникам Группы		240,734	514,904
неконтрольной доли владения		69	749
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		240,803	515,653

От имени Банка:

И.о. Председатель Правления
Зубов М.Г.

24 июня 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Зайчикова Е.М.

24 июня 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-75 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	13	1,679,613	1,167,066
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	20,780	1,898,082
Средства в банках	15	802,319	1,431,492
Ссуды, предоставленные клиентам	16,33	26,791,179	19,157,202
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	17	7,397,349	1,004,246
Гудвил	18	366,508	366,508
Основные средства	19	330,850	344,366
Инвестиции в недвижимость	20	-	85,294
Требования по текущему налогу на прибыль		5,006	13,144
Требования по отложенному налогу на прибыль	12	38,563	73,536
Прочие активы	21	282,693	44,933
		37,714,860	25,219,361
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	22	1,197,938	2,218,482
ИТОГО АКТИВЫ		38,912,798	27,804,351
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23	324,053	316,694
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	24	489,596	971,322
Депозиты банков	25	6,136,459	2,089,543
Средства клиентов	26,33	18,336,766	14,399,371
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	6,660,981	3,538,637
Обязательства по текущему налогу на прибыль		4,638	52,341
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	5,674	-
Прочие обязательства	28	200,297	42,228
Субординированный заем	29,33	2,220,000	2,220,000
Итого обязательства		34,378,464	23,630,136
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	31	3,035,000	3,035,000
Добавочный капитал		116,030	-
Фонд переоценки вложений, имеющихся в наличии для продажи		(26,261)	(12,948)
Нераспределенная прибыль		1,403,164	1,149,117
Итого капитал, относящийся к участникам материнского Банка		4,527,933	4,171,169
Неконтрольные доли владения	30	6,401	3,046
Итого капитал		4,534,334	4,174,215
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		38,912,798	27,804,351

От имени Банка:

и.о. Председатель Правления
Зубов М.Г.

24 июня 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Зайчикова Е.М.

24 июня 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-75 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки вложений, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к участникам материнского Банка	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
31 декабря 2008 года	3,035,000	-	(321,887)	943,152	3,656,265	17,191	3,673,456
Итого совокупный доход	-	-	308,939	205,965	514,904	749	515,653
Продажа долей в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	(16,822)	(16,822)
Приобретения дочерних компаний	-	-	-	-	-	1,928	1,928
31 декабря 2009 года	3,035,000	-	(12,948)	1,149,117	4,171,169	3,046	4,174,215
Итого совокупный (убыток)/ доход	-	-	(13,313)	254,047	240,734	69	240,803
Изменение доли владения	-	-	-	-	-	3,286	3,286
Помощь учатникам	-	116,030	-	-	116,030	-	116,030
31 декабря 2010 года	3,035,000	116,030	(26,261)	1,403,164	4,527,933	6,401	4,534,334

От имени Банка:

и.о. Председатель Правления
Зубов М.Г.

24 июня 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Зайчикова Е.М.

24 июня 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-75 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ **ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА** *(в тысячах российских рублей)*

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года <i>(пересмотрено)</i>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		336,334	304,495
Корректировки неденежных статей:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	219,562	576,501
Формирование резерва по гарантиям и прочим операциям	6	14,832	8,931
(Прибыль)/убыток от выбытия основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	11	(12,458)	852
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7	130,892	89,874
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи		(97,617)	90,766
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	8	(57,188)	(314,843)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		387,074	(23,513)
Убыток от обесценения финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	17	31,665	222,619
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	11	44,521	35,180
Чистое изменение начисленных процентов и расходов		139,468	(254,956)
Чистое изменение непроцентных доходов и расходов		195,814	12,823
Доходы от выбытия дочерней компании	10	-	(48,607)
Убыток от обесценения основных средств и инвестиционной недвижимости	11	-	22,948
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1,332,899	723,070
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(52,462)	(105,888)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1,718,877	(1,347,782)
Средства в банках		468,270	377,862
Ссуды, предоставленные клиентам		(7,976,254)	1,454,124
Прочие активы		(274,926)	(9,114)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации		(480,000)	(1,032,154)
Депозиты банков		4,007,600	1,202,383
Депозиты клиентов		4,023,888	(400,730)
Долговые ценные бумаги, выпущенные/(погашенные) в ходе обычной деятельности		2,728,504	(3,177,835)
Прочие обязательства		(11,222)	13,148
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов		5,485,174	(2,302,916)
Налог на прибыль уплаченный		(77,808)	(2,466)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		5,407,366	(2,305,382)

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	19	(32,232)	(49,312)
Выручка от реализации объектов основных средств		475	792
Выручка от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи		1,136,574	-
Приобретение внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	(2,079,593)
Продажа дочерней компании		-	96,028
Выручка от продажи инвестиций в недвижимость		97,000	-
Приобретение инвестиционной недвижимости (Приобретение)/выручка от продажи финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		-	(10,000)
		<u>(6,285,989)</u>	<u>1,853,834</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(5,084,172)</u>	<u>(188,251)</u>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		<u>(2,545)</u>	<u>169,796</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ У/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		320,650	(2,323,837)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	13	<u>1,736,949</u>	<u>4,060,786</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	13	<u><u>2,057,599</u></u>	<u><u>1,736,949</u></u>

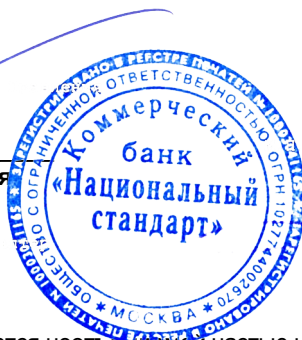
Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 2,286, 500 тыс. руб. и 3,401,957 тыс. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 2,650,183 тыс. руб. и 3,587,228 тыс. руб. соответственно.

От имени Банка:

и.о. Председатель Правления
Зубов М.Г.

24 июня 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Зайчикова Е.М.

24 июня 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-75 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 201 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3421. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, 119017, ул. Большая Ордынка, д. 52.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. на территории РФ действует 2 филиала Банка.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие организации, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Процент участия/ процент голосующих акций, %		Вид деятельности
	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	
ООО КБ «Национальный стандарт»	Материнская компания		Коммерческий банк
ОАО «Русский Южный банк»	99.84	99.84	Коммерческий банк
ООО «НС-финанс»	100.00	100.00	Финансовая компания
ЗПИФ «Агро Стандарт – первый фонд недвижимости»	99.92	100.00	Недвижимость
ЗПИФ «Агро Стандарт – Кубань»	-	100.00	Недвижимость
ОПИФ «Агро Стандарт – фонд облигаций»	-	99.73	Инвестиции
ОПИФ «Агро Стандарт – фонд смешанных инвестиций»	88.98	85.46	Инвестиции
ОПИФ «Агро Стандарт – фонд акций»	-	97.26	Инвестиции
ОПИФ «Агро Стандарт – индекс ММВБ»	-	95.67	Инвестиции
ИПИФ «Агро Стандарт – акции второго эшелона»	-	99.99	Инвестиции

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2010 года, %	31 декабря 2009 года, %
Акционеры/Держатели выпущенных акций		
Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций:		
КОО «Аксиал Инвестментс Лимитед»	100	100
Итого	100	100

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. конечным владельцем Группы являлся г-н Кветной Л.М.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Банка 24 июня 2011 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 36.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая компании специального назначения), контролируемых Банком (дочерних компаний). Компания считается контролируемой, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

Доходы и расходы дочерних предприятий, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи соответственно. Общий совокупный доход дочерних предприятий относится на акционеров Банка и неконтрольные доли владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и нереализованные прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

Неконтрольные доли владения

Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей владения Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочернего предприятия по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Группой.

Признание доходов от аренды

Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 34.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Группа продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании XXX. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках (консолидированном отчете о совокупном доходе) в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Группа (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Группа не сохранила контроль, то признание актива прекращается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 34.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Полученные в результате такой переоценки прибыль или убыток отражаются в период возникновения в составе прибылей или убытков.

Встроенные производные инструменты

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов или других комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ОССЧПУ.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, а также средства в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Операционная аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Материальные поощрения, стимулирующие заключение договоров операционной аренды, учитываются в составе обязательств. Общая сумма таких поощрений равномерно уменьшает расходы по аренде, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует временному распределению экономических выгод от арендованных активов.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%-5%
Мебель и оборудование	10%-33%
Транспортные средства	20%-25%
Нематериальные активы	10%-20%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость — это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

Группа постоянно проверяет наличие индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком службы. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о [совокупном доходе/прибылях и убытках], из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Руб./долл. США	30.4769	30.2442
Руб./евро	40.3331	43.3883

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (1) активов, переданных Группой, (2) обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также (3) долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы как правило отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- отложенные налоговые активы и обязательства, или активы, относящиеся к соглашениям по выплате вознаграждения работникам, признаются и оцениваются в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль» и МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» соответственно;
- обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемой компании по выплатам, рассчитываемым на основе цены акций, или с соглашениями Группы по выплатам, рассчитываемым на основе цены акции, заключенными взамен соглашений приобретаемой компании по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» на дату приобретения; и
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО 5.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтрольные доли владения, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

В случае когда вознаграждение, переданное Группой в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса. Изменения справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, отвечающие критериям корректировок периода оценки, отражаются путем ретроспективной корректировки, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки периода оценки – это корректировки, которые возникают в результате появления дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

Последующий учет изменений справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, не отвечающих критериям корректировок периода оценки, зависит от классификации обусловленного вознаграждения. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как капитал, не переоценивается на последующие отчетные даты, а его последующая выплата учитывается в составе капитала. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как актив или обязательство, переоценивается на последующие отчетные даты в соответствии с МСБУ 39 или МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (согласно установленным требованиям), при этом соответствующая возникающая разница относится на прибыли или убытки.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы долевыми ценными бумагами приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Сделки по объединению бизнеса, имевшие место до 1 января 2010 года, учитывались в соответствии с предыдущей редакцией МСФО 3.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам

Группа регулярно проверяет ссуды, предоставленные клиентам, на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд, предоставленных клиентам. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность в Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 27,299,439 тыс. руб. и 20,780,761 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1,504,648 тыс. руб. и 1,623,559 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 34, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 34 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности в отношении этих допущений. По мнению директоров, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Гудвил

Гудвил – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости и обязательств приобретенных компаний требует оценки руководства; например, финансовые активы и обязательства, по которым нет рыночных котировок, и нефинансовые активы, оценочная стоимость которых отражает оценку рыночных условий. Разница в справедливой стоимости приводит к изменениям в гудвил и финансовых результатах приобретенной компании после приобретения. Гудвил не амортизируется, но как минимум раз в год тестируется на предмет обесценения, если события или изменения обстоятельств указывают на то, что он может обесцениться.

Для целей тестирования на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате объединения компаний, распределяется на каждую из генерирующих единиц Группы или групп генерирующих единиц, которые получают выгоду от объединения. Тестирование гудвил на предмет обесценения включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц с ее возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость является наибольшим значением из справедливой стоимости единицы или ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемого будущего движения денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена от продажи генерирующей единицы в рамках коммерческой операции между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование на предмет обесценения по определению включает ряд вопросов, требующих вынесения субъективного суждения: подготовка прогнозов движения денежных средств за периоды, которые выходят за пределы обычных требований управленческой отчетности; оценка коэффициента дисконтирования, подходящей для данного направления деятельности; оценка справедливой стоимости генерирующих единиц; и оценка отделяемых активов каждого направления деятельности, деловая репутация которого подвергается проверке.

Отложенные налоговые требования

Отложенные налоговые требования отражаются для всех вычитаемых временных разниц, в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для использования отложенных налоговых требований. Оценка вероятности основывается на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и требует от Группы существенной степени суждения. Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечаниях 12 и 32.

Впервые примененные стандарты и интерпретации МСФО, оказывающие влияние на показатели отчетности за текущий период

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности. Сведения о прочих стандартах и интерпретациях, впервые примененных при подготовке данной отчетности, которые не оказали влияния на представленные в ней финансовые показатели, приводятся в разделе «Новые стандарты и интерпретации, оказывающие влияние на представленные в отчете финансовые результаты или финансовое положение».

Новые и пересмотренные МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 5
«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)

Поправками к МСФО 5 поясняется, что требования к раскрытию информации МСФО, отличных от МСФО 5, не применяются к долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, за исключением случаев, когда такие МСФО требуют (а) раскрытия конкретной информации по долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, или (б) раскрытия информации об оценке стоимости активов и обязательств группы выбывающих активов, которая не входит в объем требований по оценке стоимости МСФО 5, и при этом такая информация еще не представлена в консолидированной финансовой отчетности. Информация, раскрываемая в данной консолидированной финансовой отчетности, была скорректирована с учетом данных поправок.

Поправки к МСБУ 1
«Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)

Поправками к МСБУ 1 поясняется, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным. Данная поправка не оказала влияния на суммы, представленные за предшествующие годы, поскольку ранее Группа не выпускала подобных инструментов.

Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	В поправках к МСБУ 7 уточняется, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств. Применение поправок к МСБУ 7 привело к изменению порядка представления оттока денежных средств по опытно-конструкторским работам, не отвечающим критериям капитализации в качестве нематериального актива, созданного собственными силами, МСБУ 38 «Нематериальные активы». В связи с применением данных поправок изменений не потребовалось.
Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)	Поправками к МСФО 7 поясняется требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями. Группа досрочно применила данные поправки до даты вступления в силу (годовые отчетные периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 года). Поправки были применены на ретроспективной основе.
Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)	Поправками к МСФО 1 поясняется, что организация может по своему усмотрению представлять требуемые аналитические данные по статьям прочего совокупного дохода либо в отчете об изменениях капитала, либо в примечаниях к финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на представленные суммы, поскольку Группе применяла поправки досрочно до даты вступления в силу (годовые отчетные периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 года).

Примененные Группой новые и пересмотренные МСФО, не оказавшие существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность

Следующие новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации также впервые применены при составлении данной финансовой отчетности. Их применение не оказало значительного влияния на показатели финансовой отчетности, однако может оказать влияние на учет будущих сделок.

МСФО 3 (пересмотренный в 2008 году) «Сделки по объединению бизнеса» Согласно соответствующим переходным положениям МСФО 3 (2008) был применен в отчетном году в отношении сделок по объединению бизнеса, датированных не ранее

1 января 2010 года, без изменения сравнительных показателей отчетности. Применение стандарта не оказало влияние на учет сделок по объединению бизнеса в отчетном году.

Влияние применения МСФО 3(2008) было следующим:

- Для каждой сделки МСФО 3(2008) разрешает выбор способа оценки неконтрольных долей владения (также – «НДВ», ранее применялся термин «доли миноритарных акционеров») на дату приобретения по их справедливой стоимости или в соответствующей пропорции от стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса.
- МСФО 3(2008) меняет требования к признанию и последующему учету обусловленного вознаграждения. Раньше обусловленное вознаграждение признавалось на дату приобретения, только если выплата обусловленного вознаграждения была высоковероятна и его величину можно было надежно оценить; любые последующие корректировки стоимости обусловленного вознаграждения в любом случае относились на стоимость приобретения. Согласно пересмотренному Стандарту обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения, а последующие корректировки относятся на стоимость приобретения, только если они возникают в результате уточнения информации о справедливой стоимости на дату приобретения в течение «периода оценки» (максимум 12 месяцев с даты приобретения). Все прочие последующие корректировки обусловленного вознаграждения, классифицированного в качестве актива или обязательства, относятся на прибыли или убытки.
- В случае наличия взаиморасчетов между Группой и приобретенной компанией, возникших до даты сделки по объединению бизнеса, согласно МСФО 3(2008) они относятся на прибыли или убытки. МСФО 3(2008) требует учитывать затраты, связанные с приобретением, отдельно от самой сделки по объединению бизнеса, что, как правило, ведет к списанию данных затрат на расходы в момент возникновения, тогда как ранее они учитывались как часть стоимости приобретения.

МСБУ 27 (пересмотренный в 2008 году) «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»	Применение МСБУ 27(2008) привело к изменению учетной политики Группы в отношении изменений долей владения в дочерних предприятиях. В частности, пересмотренный Стандарт оказал влияние на учетную политику Группы в отношении изменений в долях владения в дочерних предприятиях, не приводящих к потере контроля. В прошлые периоды, ввиду отсутствия особых требований МСФО, увеличение долей владения в дочерних предприятиях учитывалось так же, как приобретение новых дочерних предприятий, то есть признавался гудвил или доход от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости. При уменьшении долей владения в дочерних предприятиях, не приводящем к утрате контроля, разница между полученным вознаграждением и корректировкой неконтрольных долей владения относилась на прибыль или убыток. Согласно МСБУ 27 (2008) все такие увеличения или уменьшения отражаются в капитале и не влияют ни на гудвил, ни на прибыль (убыток). В случае утраты контроля над дочерним предприятием в результате сделки, события или других обстоятельств пересмотренный Стандарт требует прекратить признание всех активов, обязательств и неконтрольных долей владения, списав их балансовую стоимость, и признать справедливую стоимость полученного вознаграждения. Оставшаяся доля в бывшем дочернем предприятии признается по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Возникающая разница отражается в составе прибылей или убытков. Группа применила данные изменения учетной политики без изменения сравнительных данных с 1 января 2010 года в соответствии с применимыми переходными положениями.
МСБУ 28 (пересмотренный в 2008 году) «Финансовые вложения в зависимые компании»	Принцип, применявшийся согласно МСБУ 27 (2008) (см. выше), что утрата контроля признается как продажа с последующим приобретением оставшейся доли владения по справедливой стоимости, расширяется в результате последовательных поправок МСБУ 28. Таким образом, в случае утраты значительного влияния на зависимое предприятие инвестор оценивает оставшиеся вложения в бывшем зависимом предприятии по справедливой стоимости, а любые последующие прибыли или убытки относит на прибыль или убыток. В рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году, в МСБУ 28 (2008) была внесена поправка, уточняющая, что поправки к МСБУ 28 в отношении сделок, в рамках которых инвестор теряет значительное влияние на зависимое предприятие, должны применяться без изменения сравнительных данных. Группа применяет поправки к МСФО 28 (2008), внесенные в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году, до даты вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2010 года).
Поправки к МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» – Сделки между предприятиями группы с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций	Данные поправки уточняют сферу применения МСФО 2, а также порядок учета сделок с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций, в отдельной финансовой отчетности компании, получающей товары или услуги, когда обязательство по выплате несет другая компания группы или акционер.
Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2008 году)	Поправками поясняется, что если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.
МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – Статьи, пригодные для хеджирования	Поправками поясняются два аспекта учета хеджирования: определение инфляции в качестве хеджируемого риска или его части и хеджирование с использованием опционов.
КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов собственникам»	Интерпретация устанавливает требования по порядку учета распределения активов (за исключением денежных средств) в качестве дивидендов акционерам.

КИМСФО 18 «Получение активов от клиентов»	Интерпретация касается учета получения основных средств от покупателей и устанавливает, что, если полученный объект основных средств отвечает определению актива с точки зрения получателя, получатель должен признать актив по справедливой стоимости на дату получения, с одновременным признанием выручки в соответствии с МСБУ 18 «Выручка».
«Улучшения МСФО», выпущенные в 2009 году	За исключением поправок к МСФО 5, МСБУ 1 и МСБУ 7, описанных выше, применение «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году, не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО 7	Раскрытие информации – Передача финансовых активов ²
МСФО 9	
(пересмотренный в 2010 году)	<i>Финансовые инструменты</i> ³
МСБУ 24	
(пересмотренный в 2009 году)	<i>Раскрытие информации о связанных сторонах</i> ⁴
Поправки к МСБУ 32	<i>Классификация выпуска прав</i> ⁵
Поправки к КИМСФО 14	<i>Предварительная оплата минимальных требований к фондированию</i> ⁴
КИМСФО 19	<i>Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами</i> ¹

«Улучшения МСФО», выпущенные в 2010 году (кроме поправок к МСФО 3(2008), МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (далее – «МСФО 7»), МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – «МСБУ 1») и МСБУ 28 «Финансовые вложения в зависимые компании (далее – «МСБУ 28»)), описанных выше в разделе 2.1)⁶

¹ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года.

² вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2011 года.

³ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года.

⁴ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2011 года.

⁵ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 февраля 2010 года.

⁶ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года и 1 января 2011 года.

МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»), выпущенный в ноябре 2009 году и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39, оценивались после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочей совокупной прибыли, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочей совокупной прибыли не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии

не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Директора предполагают, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода.

Директора не предполагают, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие информации Группой. В то же время, если Группа будет совершать другие сделки по передаче финансовых активов в будущем, поправки могут оказать влияние на раскрытие информации о них.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – «МСБУ 24») (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не связана с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной консолидированной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.

Поправки к МСБУ 32 «Классификация выпуска прав» (далее – «МСБУ 32») посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Группа не заключала каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Группа будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.

В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевого инструмента. До настоящего времени Группа не заключала подобных сделок. В то же время, если Группа заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевого инструмента, выпущенного в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевого инструмента будут признаваться в прибыли или убытке.

3. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки предыдущего периода

В 2010 году в целях корректного отражения в отчётности информации Группа пересмотрела классификацию денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств (принципы классификации приведены в Примечании 2), в результате чего группировка активов в данную категорию за 31 декабря 2009 года изменилась, консолидированный отчёт о движении денежных средств за 2009 год был скорректирован.

Были произведены следующие изменения в классификации/составе строк отчетности:

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено, 31 декабря 2009 года	Сумма корректировки	Пересмотрено, 31 декабря 2009 года
Итого денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода (Увеличение)/уменьшение операционных активов:	1,558,156	(178,793)	1,736,949
Средства в банках	199,069	178,793	377,862
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	693,660	2,999,042	(2,305,382)

Руководство Группы не представило третий бухгалтерский баланс, поскольку корректировки не привели к пересмотру данных бухгалтерского баланса на 31 декабря 2009 года.

Реклассификация

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на эту дату, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Группы.

Были произведены следующие изменения в классификации/составе строк отчетности:

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено, 31 декабря 2009 года	Сумма изменения	Отражено с учетом изменения, 31 декабря 2009 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,167,066	-	1,167,066
Средства в банках	526,517	178,793	705,310
	1,693,583	178,793	9,475,716
За вычетом средств фонда обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	(135,427)	-	(135,427)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,558,156	178,793	1,736,949

4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» (далее – «МСФО 8») и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвес- тиционная деятель- ность	Нераспре- деленные суммы	По состоянию на 31 декабря 2010 года и за год, закон- чившийся на эту дату Итого
Процентные доходы	245,507	2,693,100	351,217	-	3,289,824
Процентные расходы	(507,847)	(1,115,826)	(690,162)	-	(2,313,835)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	77,891	(297,453)	-	-	(219,562)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(31,557)	-	(31,557)
Доходы по услугам и комиссии полученные	27,239	299,644	4,106	-	330,989
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(59,729)	(18,576)	(25,280)	-	(103,585)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	46,397	215,420	(183,214)	-	78,603
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	99,657	-	99,657
Дивидендный доход	-	-	-	-	-
Формирование резервов по прочим операциям	-	(13,458)	-	(1,374)	(14,832)
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся для продажи	-	-	(31,665)	-	(31,665)
Прочие доходы	328	6,807	3,027	3,829	13,992
Внешние операционные (расходы)/доходы	(170,214)	1,769,658	(503,871)	2,455	1,098,029
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	176,493	(79,138)	(97,355)	-	-
Итого операционные доходы	6,279	1,690,520	(601,226)	2,484	1,098,029
Операционные расходы	(116,317)	(436,411)	(208,054)	(913)	(761,695)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(110,038)	1,254,109	(809,280)	(1,542)	336,334
Расход по налогу на прибыль	-	-	34,717	(116,935)	(82,218)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(110,038)	1,254,109	(774,563)	(115,393)	254,116
Активы сегментов	1,165,306	26,922,754	10,824,738	-	38,912,798
Обязательства сегментов	5,910,801	14,184,274	14,283,389	-	34,378,464
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(16,675)	(20,383)	(7,465)	-	(44,521)
Капитальные затраты	996	22,613	8,623	-	32,232

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвес- тиционная деятель- ность	Все прочие сегменты	По состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закон- чившийся на эту дату Итого
Продолжающаяся деятельность					
Процентные доходы	212,004	3,261,339	346,819	-	3,820,162
Процентные расходы	(407,407)	(1,257,853)	(936,952)	-	(2,602,212)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(66,344)	(510,157)	-	-	(576,501)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	309,940	-	309,940
Доходы по услугам и комиссии полученные	49,105	209,790	13,973	-	272,868
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(14,029)	(10,543)	(72,520)	-	(97,092)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	53,327	(76,370)	(23,766)	-	(46,809)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	115,032	-	115,032
Дивидендный доход	-	-	-	-	-
Формирование резервов по гарантиям	-	-	-	(8,391)	(8,391)
Убыток от обесценения финансовых вложений, имеющихся для продажи	-	-	(222,619)	-	(222,619)
Прочие доходы	116	9,027	49,343	-	58,485
Внешние операционные (расходы)/доходы	(173,229)	1,625,234	(420,750)	(8,391)	1,022,323
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	119,029	(293,031)	174,002	-	-
Итого операционные доходы	(54,200)	1,332,202	(246,748)	(8,391)	1,022,323
Операционные расходы	(46,787)	(414,048)	(256,993)	-	(717,828)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(100,988)	918,154	(503,741)	(8,391)	(304,495)
Расход по налогу на прибыль	-	-	(200)	(97,581)	(97,781)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(100,988)	918,154	(503,941)	(106,512)	206,714
Активы сегментов	1,200,700	19,528,558	7,075,093	-	27,804,351
Обязательства сегментов	4,711,076	11,973,876	6,945,184	-	23,630,136
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(2,813)	(19,925)	(12,443)	-	(35,180)
Обесценение основных средств	(373)	(6,074)	(2,201)	-	8,648)
Капитальные затраты	2,129	34,635	12,548	-	49,312

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по активам, которые были обесценены	2,800,364	3,223,588
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	196,917	316,330
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6,474	50,088
Процентные доходы по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	286,069	230,156
Итого процентные доходы	3,289,824	3,820,162
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	2,977,503	3,515,307
Проценты по средствам в банках	19,778	24,611
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,997,281	3,539,918
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, включают:		
Проценты по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2,476	27,767
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	3,998	22,321
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6,474	50,088
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,313,835	2,602,212
Итого процентные расходы	2,313,835	2,602,212
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	1,387,926	1,431,005
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	465,740	695,409
Проценты по субординированному займу	236,700	236,700
Проценты по средствам банков	152,750	181,488
Проценты по средствам Центрального банка Российской Федерации	70,719	57,610
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,313,835	2,602,212
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	975,989	1,217,950

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2008 года	1,097,962
Формирование резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	576,501
Списание активов	<u>(50,904)</u>
31 декабря 2009 года	1,623,559
Формирование резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	219,562
Списание активов	<u>(338,473)</u>
31 декабря 2010 года	<u>1,504,648</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Итого
31 декабря 2008 года	-	5,042	5,042
Формирование/(восстановление) резервов	<u>12,838</u>	<u>(3,907)</u>	<u>8,931</u>
31 декабря 2009 года	12,838	1,135	13,973
Формирование резервов	<u>1,374</u>	<u>13,458</u>	<u>14,832</u>
31 декабря 2010 года	<u>14,212</u>	<u>14,593</u>	<u>28,805</u>

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Чистый убыток по финансовым активам, изначально отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,207)	(48,884)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли	<u>(30,350)</u>	<u>358,824</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>(31,557)</u>	<u>309,940</u>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	-	1,297
Корректировка справедливой стоимости	<u>(1,207)</u>	<u>(50,182)</u>
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, изначально отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>(1,207)</u>	<u>(48,884)</u>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	99,335	218,768
Корректировка справедливой стоимости	<u>(129,685)</u>	<u>140,056</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>(30,350)</u>	<u>358,824</u>

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Торговые операции, нетто	21,415	(361,652)
Курсовые разницы, нетто	<u>57,188</u>	<u>314,843</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	<u>78,603</u>	<u>(46,809)</u>

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	148,273	123,322
Кассовые операции	93,961	84,316
Операции инкассации	21,231	20,487
Предоставление гарантий	8,017	11,010
Операции с пластиковыми картами	7,839	9,160
Операции с аккредитивами	-	8,280
Проведение процедур валютного контроля	1,045	766
Прочее	50,623	15,527
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	330,989	272,868
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Агентские услуги	51,721	44,346
Операции с пластиковыми картами	28,422	26,051
Расчетные операции	9,924	7,112
Операции инкассации	4,217	4,464
Операции с валютными ценностями	1,753	-
Услуги депозитария	1,475	1,423
Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность	652	4,408
Прочее	5,421	9,288
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	103,585	97,092

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы от аренды имущества	6,454	4,388
Доходы от выбытия дочерней компании	-	48,607
Прочее	7,538	5,490
Итого прочие доходы	13,992	58,485

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Заработная плата и премии	340,159	318,923
Техническое обслуживание основных средств	62,870	43,049
Текущая аренда	51,599	51,500
Единый социальный налог	49,002	46,782
Налоги (кроме налога на прибыль)	46,450	23,391
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	44,521	35,180
Охрана	29,495	26,259
Расходы по эксплуатации программного обеспечения	20,308	7,045
Платежи в фонд страхования вкладов	16,653	17,631
Телекоммуникации	15,509	15,730
Профессиональные услуги	10,463	24,404
Расходы на страхование имущества	9,411	7,129
Расходы на рекламу	5,260	10,222
Транспортные расходы	3,639	6,269
Канцтовары	2,914	3,685
Представительские расходы	2,203	2,416
Убыток от выбытия основных средств	752	852
Убыток от выбытия инвестиций в недвижимость	11,706	-
Убыток от обесценения основных средств и инвестиций в недвижимости	-	22,948
Прочие затраты	38,781	54,413
Итого операционные расходы	761,695	717,828

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2010 и 2009 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Вычитаемые временные разницы:		
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	331,334	137,716
Основные средства и нематериальные активы	127,245	135,116
Средства в банках	108,370	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	108,050
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	40,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	112	17,780
Прочие активы	8,494	5,991
Прочие обязательства	44,376	34,189
Итого вычитаемые временные разницы	622,061	478,842
Налогооблагаемые временные разницы		
Ссуды, предоставленные клиентам	304,807	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	68,575	82,592
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	2,160	-
Основные средства и нематериальные активы	10,531	13,063
Средства банков	-	2,159
Средства клиентов	236	1,330
Выпущенные долговые ценные бумаги	65,575	-
Прочие активы	6,276	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	457,613	99,144
Чистые вычитаемые временные разницы	192,818	-
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(28,370)	379,698
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	38,563	75,940
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (20%)	(5,674)	-
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(2,404)
Чистые отложенные налоговые активы	32,889	73,536

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Прибыль до налогообложения	336,334	304,495
Налог по установленной ставке (20%)	67,267	60,899
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(2,404)	2,404
Налоговый эффект от применения различных ставок налогообложения	(4,017)	(4,347)
Налоговый эффект от постоянных разниц	21,372	38,825
Расходы по налогу на прибыль	82,218	97,781
Расходы по текущему налогу на прибыль	38,243	94,533
Изменение суммы отложенного налога на прибыль	43,975	3,248
Расходы по налогу на прибыль	82,218	97,781

Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
На 1 января – отложенные налоговые активы	73,536	154,020
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	3,328	(77,236)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в консолидированном отчете о прибылях и убытках	<u>(43,975)</u>	<u>(3,248)</u>
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	38,563	73,536
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	<u>(5,674)</u>	<u>-</u>

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Наличные средства в кассе	519,334	444,824
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	<u>1,160,279</u>	<u>722,242</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u>1,679,613</u>	<u>1,167,066</u>

На 31 декабря 2010 и 2009 гг. обязательный резерв в Центральном банке Российской Федерации, включенный в остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации, составляет 187,889 тыс. руб. и 135,427 тыс. руб. соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересмотрено)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,679,613	1,167,066
Корреспондентские счета банков	<u>565,875</u>	<u>705,310</u>
	2,245,488	1,872,376
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(187,889)</u>	<u>(135,427)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>2,057,599</u>	<u>1,736,949</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. денежные средства в размере 11,159 тыс. руб. и 1,072 тыс. руб., соответственно, были переданы в доверительное управление закрытому акционерному обществу «РЕГИОН Эссет Менеджмент».

Дополнительно были пересмотрены остатки денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2009 года с 1,558,156 тыс. руб. до 1,736,949 тыс. руб., что представляет собой корректировку на сумму остатков на корреспондентских счетах в размере 178,793 тыс. руб., как описано в Примечании 3.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли	20,780	1,848,567
Финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	49,515
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,780	1,898,082

	31 декабря 2010 года Номинальная процентная ставка	31 декабря 2009 года Номинальная процентная ставка
Финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Облигации российских компаний	-	7.70%
	-	49,515
Итого финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	49,515
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долговые ценные бумаги:		
- облигации российских банков 10.30%	10,729	4.25%-9.75%
- облигации российских компаний 9.00%-11.15%	10,051	1.48%-14.75%
- облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований -	-	6.82%
- государственные ценные бумаги -	-	6.90%-11.20%
	20,780	1,836,564
Долевые ценные бумаги:		
- акции российских компаний	-	10,576
- акции российских банков	-	1,427
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	20,780	1,848,567

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований и облигации российских банков, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, справедливой стоимостью 90,800 тыс. руб. (см. Примечания 25).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. финансовые активы, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 8,550 тыс. руб. и 793,490 тыс. руб. соответственно, были переданы в доверительное управление закрытому акционерному обществу «РЕГИОН Эссет Менеджмент».

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Корреспондентские счета	565,875	705,310
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	198,050	343,977
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	25,410	382,205
Срочные депозиты	12,984	-
Итого средства в банках	802,319	1,431,492

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских банков	198,050	198,224	260,563	259,065
Акции российских компаний	-	-	83,414	83,536
Итого	198,050	198,224	343,977	342,601

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. активы балансовой стоимостью 323,950 тыс. руб. и 83,414 тыс. руб. соответственно, полученные Группой в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, были проданы Группой. Итоговая сумма обязательств отражена в составе финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в размере 324,053 тыс. руб. и 83,536 тыс. руб. соответственно (см. Примечание 23).

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, предоставленные клиентам	26,834,799	20,393,141
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1,461,028	387,620
	28,295,827	20,780,761
За вычетом резерва под обесценение	(1,504,648)	(1,623,559)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	26,791,179	19,157,202

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	7,178,919	5,252,860
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	3,336,954	5,390,485
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,327,459	1,786,630
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2,127,885	203,439
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	559,911	26,586
Ссуды, обеспеченные залогом доли в уставном капитале	330,001	642,407
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	305,160	122,080
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	408,213	1,791,780
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств и векселей Группы	218,810	1,485,745
Необеспеченные ссуды	12,502,515	4,078,749
	<u>28,295,827</u>	<u>20,780,761</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,504,648)</u>	<u>(1,623,559)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>26,791,179</u>	<u>19,157,202</u>

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	6,344,703	7,351,381
Финансовый сектор	9,246,782	2,088,569
Транспорт	3,190,347	2,139,608
Строительство	2,972,525	379,451
Недвижимость и финансовая аренда	1,877,809	4,442,542
Производство	1,825,239	1,524,696
Физические лица	1,088,844	1,189,572
Отдых и общественное питание	630,947	4,629
Услуги	500,059	-
Сельское хозяйство	178,506	179,005
Пищевая промышленность	158,941	431,154
Издательская деятельность	124,160	-
Добывающая промышленность	123,549	109,112
Средства массовой информации	9,975	84,882
Драгоценные металлы	-	11,556
Прочее	23,441	844,604
	<u>28,295,827</u>	<u>20,780,761</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(1,504,648)</u>	<u>(1,623,559)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>26,791,179</u>	<u>19,157,202</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 гг., Группа получила нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2010 года такие активы в сумме 94,249 тыс.руб. отражены в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи (см. Примечание 22). По состоянию на 31 декабря 2009 года такие активы в сумме 85,294 тыс.руб. и 58,525 тыс. руб. отражены в составе инвестиций в недвижимость и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, соответственно (см. Примечания 20 и 22).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Группой были предоставлены ссуды 18 и 15 заемщикам на общую сумму 16,546,459 тыс. руб. и 11,552,486 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Группой были предоставлены ссуды 6 и 6 связанным между собой заемщикам на общую сумму 5,145,214 тыс. руб. и 5,324,895 тыс. руб. соответственно общая задолженность которых превышала капитал Группы.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 2,755,528 тыс. руб. и 4,876,557 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	13,378,284	(863,998)	12,514,286	13,564,400	(925,402)	12,638,998
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	9,573,692	(640,650)	8,933,042	5,177,447	(698,157)	4,479,290
Необесцененные ссуды	5,343,851	-	5,343,851	2,038,914	-	2,038,914
Итого	28,295,827	(1,504,648)	26,791,179	20,780,761	(1,623,559)	19,157,202

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. ссуды на сумму 13,378,284 тыс. руб. и 13,564,400 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также поручительствами компаний справедливой стоимостью 7,096,469 тыс. руб. и 5,237,728 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	1,461,028	1,582,048	191,042	233,158
Итого	1,461,028	1,582,048	191,042	233,158

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, отражены ссуды балансовой стоимостью 196,578 тыс. руб., в качестве обеспечения по которым были получены собственные облигации, выпущенные Группой, справедливой стоимостью 201,633 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 года активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, в сумме 191,042 тыс. руб. были проданы Группой. Итоговая сумма обязательств по покупке этих активов отражена в составе финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в размере 233,158 тыс. руб. (см. Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. 2 и 7 ссуд, предоставленных клиентам, балансовой стоимостью 510,614 тыс. руб. и 1,024,329 тыс. руб. соответственно были переданы в качестве обеспечения по кредитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации (см. Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. просроченная задолженность по предоставленным кредитам составляет 217,978 тыс. руб. и 133,736 тыс. руб. соответственно. По данным просроченным кредитам были созданы соответствующие резервы под убытки от обесценения в размере 100% от балансовой стоимости.

17. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги:				
- облигации российских компаний	7.00%-19.00%	2,222,100	6.23%-21.00%	440,068
- облигации российских банков	6.90%-11.00%	1,425,451	10.05%-15.00%	50,996
- государственные ценные бумаги	6.88%-11.20%	1,125,318		-
- векселя российских компаний	8%	1,009,630		-
- векселя банков	0%-8.75%	737,694		-
- облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	7.88%-14.00%	693,794	7.88%-16.00%	513,182
- еврооблигации	7.50%	84,388	-	-
Итого долговые ценные бумаги		7,298,375		1,004,246
Долевые ценные бумаги:				
- акции российских банков		20,810		-
- акции российских компаний		78,164		-
Итого долевые ценные бумаги		98,974		-
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		7,397,349		1,004,246

За годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., Группа признала убыток от обесценения финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 31,665 тыс. руб. и 222,619 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены краткосрочные облигации ОФЗ, облигации российских компаний и российских банков, справедливой стоимостью 4,467,266 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками. Расчеты по всем соглашениям, действующим на 31 декабря 2010, были произведены в январе 2011 года (см. Примечания 25).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включены векселя ОАО «Промсвязьбанк», переданные в качестве залогового обеспечения для получения кредитов от Центрального Банка Российской Федерации, справедливой стоимостью 267,193 тыс. руб. (см. Примечания 24)

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав финансовых вложений, имеющихся для продажи, были включены облигации российских компаний и облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований балансовой стоимостью 313,631 и 640,655 тыс. руб., соответственно заблокированные в качестве обеспечения возможности привлечения ломбардных кредитов от Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. у Группы не было ломбардных кредитов, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации.

18. ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. балансовая стоимость деловой репутации составила 366,508 тыс. руб. Данная деловая репутация возникла при приобретении акций ОАО «Русский Южный Банк».

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и соору- жения	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Капитало- вложения	Всего
По первоначальной стоимости						
31 декабря 2008 года	267,176	121,480	31,302	4,452	-	424,410
Приобретения	-	-	150	-	50,057	50,208
Перемещение	-	29,139	14,787	-	(43,928)	-
Выбытия	-	(7,535)	(953)	-	-	(7,594)
Продажа дочерней компании	-	(1,900)	-	-	-	(1,900)
31 декабря 2009 года	267,176	141,184	45,287	4,452	6,129	464,228
Приобретения	-	-	-	-	32,232	32,232
Перемещение	51	30,460	1,722	-	(32,233)	-
Выбытия	-	(5,225)	(5,576)	-	-	(10,800)
31 декабря 2010 года	267,227	166,419	41,433	4,452	6,128	485,659
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2008 года	5,594	62,664	12,988	2,454	-	83,700
Начисления за период	6,204	20,071	6,963	889	-	34,127
Списано при выбытии	-	(5,466)	(484)	-	-	(5,950)
Продажа дочерней компании	-	(663)	-	-	-	(663)
Убыток от обесценения	8,648	-	-	-	-	8,648
31 декабря 2009 года	20,446	76,606	19,467	3,343	-	119,862
Начисления за период	6,826	30,169	7,523	3	-	44,521
Списано при выбытии	-	(4,951)	(4,622)	-	-	(9,573)
31 декабря 2010 года	27,272	101,824	22,368	3,346	-	154,810
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2010 года	239,956	65,595	19,065	1,106	6,128	330,850
31 декабря 2009 года	246,730	64,578	25,820	1,109	6,129	344,366

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 54,170 тыс. руб. и 39,386 тыс. руб., соответственно.

20. ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Стоимость	
На 31 декабря 2008 года	-
Поступление	100,647
На 31 декабря 2009 года	100,647
Выбытие	(100,647)
На 31 декабря 2010 года	-
Накопленная амортизация и обесценение	
На 31 декабря 2008 года	-
Начислено за год	1,053
Убыток от обесценения	14,300
На 31 декабря 2009 года	15,353
Списано при выбытии	(15,353)
На 31 декабря 2010 года	-
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года	85,294
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	-

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые активы:		
Справедливая стоимость сделок спот	123,621	10,622
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	40,356	25,622
	163,977	36,244
За вычетом резервов под обесценение	(14,212)	(12,838)
Итого прочие финансовые активы	149,765	23,406
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	111,604	-
Расходы будущих периодов	11,544	12,834
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	5,875	2,427
Прочее	3,905	6,266
Итого прочие нефинансовые активы	132,931	21,527
Итого прочие активы	282,693	44,933

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 6.

22. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Недвижимость и прочее имущество	94,249	58,525
Участие в долевом строительстве	1,103,689	2,159,957
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	1,197,938	2,218,482

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость и прочее имущество на сумму 94,249 тыс. руб. и 58,525 тыс. руб., соответственно, полученные Группой в 2009 и 2010 годах в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи. Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы.

Участие в долевом строительстве представляет собой участие Группы в строительстве многоквартирных домов в гг. Тюмень, Калуга и Звенигород. После завершения строительства и ввода объектов в эксплуатацию Группа планирует возместить балансовую стоимость данных активов посредством их продажи. С целью реализации данных активов руководство Группы планирует разработать соответствующий план продажи и осуществить активные маркетинговые мероприятия.

23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги (короткая позиция) (Примечания 15,16)	324,053	233,158
Долевые ценные бумаги (короткая позиция) (Примечание 15)	-	83,536
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	324,053	316,694

24. ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Депозитные инструменты в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	489,596	971,322
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	489,596	971,322

В качестве обеспечения по кредитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2010 года переданы права требования по кредитным договорам балансовой стоимостью 510,614 тыс. руб. и векселя ОАО «Промсвязьбанк» балансовой стоимостью 267,193 тыс. руб. (см. Примечания 16 и 17).

В качестве обеспечения по кредитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2009 года переданы права требования по кредитным договорам балансовой стоимостью 1,024,329 тыс. руб. (см. Примечание 16).

25. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

Депозиты банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты банков	2,329,630	1,626,465
Корреспондентские счета других банков	3,659	3,558
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	3,803,170	459,520
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	6,136,459	2,089,543

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства банков и иных финансовых учреждений включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 3,803,170 тыс. руб. и 459,520 тыс. руб. соответственно, со сроком погашения в январь 2011 и 2010 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость ссуды	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость ссуды
ОФЗ	496,569	553,826	-	-
Облигации Правительства Москвы	-	-	42,686	47,583
Облигации российских банков	979,358	1,123,241	36,652	43,217
Облигации российских компаний	2,128,012	2,790,199	-	-
Итого	3,603,939	4,467,266	79,338	90,800

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. ссуды балансовой стоимостью 199,231 и 380,182 тыс. руб. были получены по соглашениям РЕПО, в обеспечение по которым Группа предоставляла собственные выпущенные облигации справедливой стоимостью 198,905 и 380,954 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства банков и иных финансовых учреждений в сумме 2,726,743 тыс. руб. (44%) и 1,626,465 тыс. руб. (78%), соответственно, были предоставлены шестью и двумя банками, что представляет собой значительную концентрацию.

26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты	14,100,123	9,935,171
Депозиты до востребования	4,236,643	4,464,200
Итого средства клиентов	18,336,766	14,399,371

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства клиентов в сумме 10,407,237 тыс. руб. (57%) и 4,350,546 тыс. руб. (30%) соответственно, относились к четырем и одному клиенту, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	5,906,424	4,711,199
Финансовый сектор	4,857,888	5,681,237
Производство	2,497,024	644,288
Услуги	2,342,320	594,626
Транспорт	720,150	63,703
Торговля	620,991	229,306
Строительство	427,803	204,318
Недвижимость и финансовая аренда	378,947	531,035
Черная металлургия	83,481	915
Сельское хозяйство	24,555	7,385
Отдых и общественное питание	11,944	33,580
Добывающая промышленность	6,081	844,939
Ремонт	-	33,537
Прочее	459,158	819,303
Итого средства клиентов	18,336,766	14,399,371

27. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Дисконтные векселя	01/2011	1,9-9.5%	2,765,655	2,020,574
Процентные векселя	07/2011	7,12%-8,5%	2,258,069	27,413
Рублевые облигации	05/2011	10-17%	1,637,257	1,450,140
Беспроцентные/бездисконтные векселя	-	-	-	40,510
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			6,660,981	3,538,637

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по сделкам спот	117,657	-
Задолженность по неиспользованным отпускам	21,541	18,059
Резервы по гарантиям	14,593	1,135
Кредиторская задолженность	7,729	1,588
Расчеты по ценным бумагам	1,600	9,468
Прочее	-	4,480
Итого прочие финансовые обязательства	163,120	34,730
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	26,531	2,157
Доходы будущих периодов	5,304	79
Прочее	5,342	5,262
Итого прочие нефинансовые обязательства	37,171	7,498
Итого прочие обязательства	200,297	42,228

Информация о движении резервов по гарантиям за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 6.

29. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Субординированный заем представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
КОО «Элбридж инвестментс»	рубли	20/04/2020	11.0%	1,720,000	1,720,000
КОО «Элбридж инвестментс»	рубли	14/08/2018	9.5%	500,000	500,000
Итого субординированный заем				2,220,000	2,220,000

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

11 июня 2009 года срок погашения субординированного займа в размере 1,720,000 тыс. руб. был продлен с 20 апреля 2012 года до 20 апреля 2020 года. Процентная ставка по данному субординированному займу была повышена с 8% до 11%.

30. НЕКОНТРОЛЬНЫЕ ДОЛИ ВЛАДЕНИЯ

Неконтрольные доли владения представлены следующим образом:

	ОАО «Русский Южный банк»	ООО «УК «Агростандарт»	Вложения в ПИФы	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2008 года	1,130	16,061	-	17,191
Приобретение дополнительной доли в дочерней компании	-	-	1,928	1,928
Продажа долей в дочерних компаниях	-	(16,822)	-	(16,822)
(Чистый убыток)/чистая прибыль, относящаяся к неконтрольной доли владения	(12)	761	-	749
31 декабря 2009 года	1,118	-	1,928	3,046
Изменение доли владения	-	-	3,286	3,286
Чистая прибыль, относящаяся к неконтрольной доли владения	-	-	69	69
31 декабря 2010 года	1,118	-	5,283	6,401

31. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. составил 3,035,000 тыс. руб.

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных участником Группы, который имеет право на распределение прибыли в рублях.

Подлежащие распределению средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

32. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 14,593 тыс. руб. и 1,135 тыс. руб. соответственно (см. Примечание 28).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	977,713	116,017
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>2,036,037</u>	<u>685,125</u>
Резервы по гарантиям	<u>(14,593)</u>	<u>(1,135)</u>
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<u>2,999,157</u>	<u>800,007</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 2,036,037 тыс. руб. и 685,125 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. соответственно.

Фидуциарная деятельность – Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 30,059,384 штук и 1,845,938 штук соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития Российской Федерации во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на хозяйственной деятельности Группы, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., составил соответственно 9.1% и 8.8%).

В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2010 и 2009 годах были подвержены значительным колебаниям.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	912,500	28,295,827	932,330	20,780,761
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	910,000		910,085	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	2,500		22,244	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(195)	(1,504,648)	(1,496)	(1,623,559)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(195)		(1,490)	
- прочие связанные стороны	-		(6)	
Средства клиентов	6,932,610	18,336,766	6,290,593	14,399,371
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	6,555,560		5,724,888	
- конечный владелец	288,400		352,851	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	88,650		164,261	
- прочие связанные стороны	-		48,592	
Субординированный заем	2,220,000	2,220,000	2,220,000	2,220,000
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	2,220,000		2,220,000	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7,500	2,036,037	-	685,125
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	7,500		-	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства Группы представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Заработная плата и премии	69,876	389,161	37,942	365,705
Итого	69,876	389,161	37,942	365,705

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	96,830	3,289,824	44,853	3,820,162
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	96,022		42,348	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	809		2,505	
Процентные расходы	1,003,081	2,313,835	1,159,751	2,602,212
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	971,035		1,117,552	
- конечный владелец	27,379		29,727	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	4,666		6,092	
- прочие связанные стороны	-		6,381	
Формирование резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	9,100	(219,562)	(11,595)	(576,501)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		(2,495)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	9,100		(9,100)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	3,255	78,603	96,538	(46,809)
- конечный владелец	162		37	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	201		1,683	
- прочие связанные стороны	-		697	
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	2,892		94,121	
Доходы по услугам и комиссии полученные	7,551	330,989	4,430	272,868
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	7,466		4,209	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	81		216	
- прочие связанные стороны	-		5	
- конечный владелец	5		-	
Прочие доходы	-	13,992	308	58,485
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	-		308	
Операционные расходы, за минусом заработной платы, премий и единого социального налога	669	372,011	38,462	352,123
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	231		220	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	438		38,242	

В 2010 году Группой было совершена сделка по продаже внеоборотных активов, предназначенных для продажи, связанной стороне. Прибыль от данной сделки в размере 116,030 тыс. руб. отражена в консолидированном отчете об изменениях капитала Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определялась следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения;
- справедливая стоимость по ссудам, предоставленным клиентам, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, предоставленным Группой, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок.

Оценка финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

	31 декабря 2010 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,780	-	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	7,397,349	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	324,053	-	-

	31 декабря 2009 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,898,082	-	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	1,004,246	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	316,694	-	-

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена средствами участника Группы, которые включают первоначальные взносы участника, резервы и нераспределенную прибыль, и заемными средствами, включающими субординированный заем (см. Примечание 29).

Структура капитала рассматривается Правлением Банка на регулярной основе. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2009 годом.

Центральный банк Российской Федерации требует, чтобы банки соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании Российских стандартов бухгалтерского учета.

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Приоритеты Группы в области организации риск-менеджмента связаны с построением консолидированной системы управления рисками, учитывающей стратегию ее развития. Группа считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группы определила основные принципы, методы и процедуры, позволяющие идентифицировать риски, оценивать их уровень, а также контролировать степень подверженности Группы рискам, возникающим в результате ее деятельности. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями Группы, рабочими и исполнительными органами. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом Банка в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления Банка согласно Уставу.

Перед рассмотрением Кредитным комитетом заявки о совершении сделки, несущей кредитный риск, все условия осуществления сделки (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются работниками кредитного подразделения и подразделения по управлению рисками.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов, выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска Группой на регулярной основе проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Группа выдает ссуды преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов,

основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

В целях выполнения требований Базельского комитета по банковскому надзору и информационного обеспечения принятия управленческих решений в Группе ведется работа по созданию и внедрению системы внутренних рейтингов кредитоспособности (надежности) заемщиков.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение*	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Счета в Центральном банке Российской Федерации	1,160,279	-	1,160,279	-	1,160,279
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевого ценных бумаг	20,780	-	20,780	-	20,780
Средства в банках	802,319	-	802,319	198,224	604,095
Ссуды, предоставленные клиентам	26,791,179	218,810	26,572,369	15,574,502	10,997,867
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	7,298,375	-	7,298,375	-	7,298,375
Прочие финансовые активы	149,765	-	149,765	-	149,765
Выданные гарантии и аналогичные обязательства, за минусом резерва	963,120	-	963,120	685,000	278,120
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,036,037	-	2,036,037	-	2,036,037

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение*	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Счета в Центральном банке Российской Федерации	722,242	-	722,242	-	1722,242
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевого ценных бумаг	1,836,564	-	1,836,564	-	1,836,564
Средства в банках	1,431,492	-	1,431,492	342,601	1,088,891
Ссуды, предоставленные клиентам	19,157,202	1,485,745	17,671,457	15,216,267	2,455,190
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	1,004,246	-	1,004,246	-	1,004,246
Прочие финансовые активы	23,406	-	23,406	-	23,406
Выданные гарантии и аналогичные обязательства, за минусом резерва	114,882	-	114,882	4,400	110,482
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	685,125	-	685,125	-	685,125

(*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, но не выше балансовой стоимости соответствующих остатков до создания резервов.

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, суммы, представленные выше, отражают текущую подверженность Группы кредитному риску, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

Внебалансовый риск

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. остатки в Центральном банке Российской Федерации составляли 1,160,279 тыс. руб. и 722,242 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2010 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

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

31 декабря 2010 года	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	-	-	4,278	15,277	1,226	20,780
Средства в банках	173,411	16,613	161,703	419,525	31,067	802,319
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	5,343,851	5,343,851
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	-	-	3,194,551	3,520,876	602,928	7,298,375
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	132,240	149,765

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

31 декабря 2009 года		A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	-		4,240	378,655	1,453,669	1,836,564
Средства в банках	-	523,948	1,646	420,832	485,066	1,431,492
Ссуды, предоставленные клиентам		-	-	-	2,038,914	2,038,914
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	-	-	-	50,996	953,250	1,004,246
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	23,406	23,406

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,679,613	-	-	1,679,613
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,780	-	-	20,780
Средства в банках	461,415	340,904	-	802,319
Ссуды, предоставленные клиентам	26,103,318	182,861	505,000	26,791,179
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	7,397,349	-	-	7,397,349
Прочие финансовые активы	149,765	-	-	149,765
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	35,812,241	523,765	505,000	36,841,005
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки	324,053	-	-	324,053
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	489,596	-	-	489,596
Депозиты банков	5,566,100	570,359	-	6,136,459
Средства клиентов	12,146,929	531,664	5,658,173	18,336,766
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,660,981	-	-	6,660,981
Субординированный заем	-	-	2,220,000	2,220,000
Прочие финансовые обязательства	163,120	-	-	163,120
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25,350,780	1,102,023	7,878,173	34,330,975
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	10,461,460	(578,258)	(7,373,173)	

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,167,066	-	-	1,167,066
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,277,397	-	620,685	1,898,082
Средства в банках	904,976	526,517	-	1,431,492
Ссуды, предоставленные клиентам	18,929,209	-	227,992	19,157,202
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	949,101	31,064	24,081	1,004,246
Прочие финансовые активы	23,406	-	-	23,406
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	23,251,155	557,581	872,758	24,681,494
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки	316,694	-	-	316,694
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	971,322	-	-	971,322
Депозиты банков	2,089,543	-	-	2,089,543
Средства клиентов	8,595,999	191	5,803,181	14,399,371
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,538,637	-	-	3,538,637
Субординированный заем	-	-	2,220,000	2,220,000
Прочие финансовые обязательства	34,730	-	-	34,730
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15,546,925	191	8,023,181	23,570,297
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	7,704,230	557,390	(7,150,423)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неисполнения Группой платежей по своим обязательствам с связи с несовпадением потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Управление ликвидностью Группы осуществляется ответственными подразделениями и работниками Группы в рамках своих служебных обязанностей ежедневно и непрерывно.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства, который осуществляет ежедневный мониторинг ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, определяет величину запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, а также проводит ряд операций на финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Структурные подразделения, участвующие в процессе управления ликвидностью Группы контролируют риск ликвидности посредством анализа активов и обязательств Группы по срокам до погашения. Анализ способности Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства охватывает все операции Группы, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

Результаты анализа состояния ликвидности регулярно рассматриваются Финансовым комитетом, который вырабатывает управленческие решения для оптимизации ликвидности Группы по направлениям ее деятельности на перспективу.

Группой проводится работа по совершенствованию механизмов управления риском ликвидности и утверждению обязательных значений внутренних нормативов и коэффициент

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству Группы.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,780	-	-	-	-	-	20,780
Средства в банках	11,003	-	9,206	190,825	-	-	211,034
Ссуды, предоставленные клиентам	1,158,571	1,681,322	14,193,855	8,582,251	1,175,180	-	26,791,179
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	5,542,837	-	592,954	1,162,584	-	-	7,298,375
Итого активы, по которым начисляются проценты	6,733,191	1,681,322	14,796,015	9,935,660	1,175,180	-	34,321,368
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,491,724	-	-	-	-	187,889	1,679,613
Средства в банках	591,285	-	-	-	-	-	591,285
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	98,974	-	-	-	-	-	98,974
Прочие финансовые активы	149,765	-	-	-	-	-	149,765
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	9,064,939	1,681,322	14,796,015	9,935,660	1,175,180	187,889	36,841,005
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	-	96,096	393,500	-	-	-	489,596
Депозиты банков	3,962,912	975,000	570,359	624,529	-	-	6,132,800
Средства клиентов	1,322,766	4,085,125	7,006,150	862,443	1,923,589	-	15,200,073
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,585,062	78,110	3,682,151	1,315,658	-	-	6,660,981
Субординированный заем	-	-	-	-	2,220,000	-	2,220,000
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	6,870,740	5,234,331	11,652,160	2,802,630	4,143,589	-	30,703,450
Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки	324,053	-	-	-	-	-	324,053
Депозиты банков	3,659	-	-	-	-	-	3,659
Средства клиентов	3,136,693	-	-	-	-	-	3,136,693
Выпущенные долговые ценные бумаги							
Прочие финансовые обязательства	163,120	-	-	-	-	-	163,120
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,498,265	5,234,331	11,652,160	2,802,630	4,143,589	-	34,330,975
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(1,433,326)	(3,553,009)	3,143,856	7,133,030	(2,968,409)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(1,433,326)	(4,986,355)	(1,842,479)	5,290,551	2,322,142		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(137,549)	(3,553,009)	3,143,855	7,133,030	(2,968,409)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(137,549)	(3,690,558)	(546,703)	6,586,327	3,617,918		

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,886,079	-	-	-	-	-	1,886,079
Средства в банках	343,977	-	-	-	-	-	343,977
Ссуды, предоставленные клиентам	898,962	2,772,187	8,667,060	6,626,869	191,661	463	19,157,202
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	46,170	207,496	680,193	70,387	-	1,004,246
Итого активы, по которым начисляются проценты	3,129,018	2,818,357	8,874,556	7,307,062	262,048	463	22,391,504
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,003	-	-	-	-	-	12,003
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,031,639	-	-	-	-	135,427	1,167,066
Средства в банках	1,087,516	-	-	-	-	-	1,087,516
Прочие финансовые активы	23,406	-	-	-	-	-	23,406
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,283,582	2,818,357	8,874,556	7,307,062	262,048	135,890	24,681,495
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	563,322	61,000	347,000	-	-	-	971,322
Депозиты банков	328,484	1,757,501	-	-	-	-	2,085,985
Средства клиентов	355,233	4,406,721	4,284,457	882,844	5,916	-	9,935,171
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7,916	3,490,211	-	-	-	3,498,127
Субординированный заем	-	-	-	-	2,220,000	-	2,220,000
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	1,247,039	6,233,138	8,121,668	882,844	2,225,916	-	18,710,605
Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки	316,694	-	-	-	-	-	316,694
Депозиты банков	3,558	-	-	-	-	-	3,558
Средства клиентов	4,464,200	-	-	-	-	-	4,464,200
Выпущенные долговые ценные бумаги	200	11,329	28,981	-	-	-	40,510
Прочие финансовые обязательства	34,730	-	-	-	-	-	34,730
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,066,421	6,244,467	8,150,649	882,844	2,225,916	-	23,570,297
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(782,839)	(3,426,110)	723,907	6,424,218	(1,963,868)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(782,839)	(4,208,949)	(3,485,042)	2,939,176	975,308		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,881,979	(3,414,781)	752,888	6,424,218	(1,963,868)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,881,979	(1,532,802)	(779,914)	5,644,304	3,608,436		

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Всего (тыс. руб.)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	324,053	-	-	-	-	324,053
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	2,973	101,258	400,378	-	-	504,609
Депозиты банков	4,379,279	1,005,014	601,668	-	-	5,985,962
Средства клиентов	4,994,269	4,784,851	7,988,842	1,117,709	-	18,885,670
Выпущенные долговые ценные бумаги	345,704	1,836,738	3,431,752	1,656,267	-	7,270,461
Субординированный заем	20,103	38,910	177,687	947,448	3,159,937	4,343,545
Прочие финансовые обязательства	163,120	-	-	-	-	163,120
Обязательства по финансовым гарантиям, за минусом резерва	14,317	560,826	278,650	109,397	-	963,120
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	4,363	52,169	995,174	984,331	-	2,036,037
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	10,248,181	8,379,766	13,874,151	4,815,081	3,159,397	40,476,576

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Всего (тыс. руб.)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	316,694	-	-	-	-	316,694
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	566,515	66,426	362,786	-	-	995,727
Депозиты банков	341,435	1,759,152	-	-	-	2,100,587
Средства клиентов	4,720,868	4,517,658	4,569,710	1,072,007	-	14,880,243
Выпущенные долговые ценные бумаги	200,122	1,347,226	3,673,830	-	-	5,221,178
Субординированный заем	20,103	38,910	177,687	947,448	3,396,097	4,580,245
Прочие обязательства	34,730	-	-	-	-	34,730
Обязательства по финансовым гарантиям, за минусов резерва	-	3,978	41,309	59,595	-	104,882
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,330	51,886	352,922	278,988	-	685,125
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	6,201,797	7,785,235	9,178,244	2,358,038	3,396,097	28,919,411

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость или будущая стоимость финансовых инструментов будет изменяться в связи с изменениями рыночных процентных ставок и курсов обмена иностранной валюты. В 2010 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе. Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку компании, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке.

Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам.

Комитет по развитию бизнеса и Департамент управления рисками управляют рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Правление, Комитет по развитию бизнеса и финансовый департамент отслеживают текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивают уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления указанным риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения плавающих процентных ставок и их влияние на прибыльность Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения и на капитал исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг.:

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	99	(99)	6,714	(6,714)
Влияние на прибыль до налогообложения	<u>99</u>	<u>(99)</u>	<u>6,714</u>	<u>(6,714)</u>
Влияние на капитал	<u>79</u>	<u>(79)</u>	<u>5,371</u>	<u>(5,371)</u>

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,486,069	113,619	77,093	2,832	1,679,613
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,780	-	-	-	20,780
Средства в банках	369,175	242,846	189,470	828	802,319
Ссуды, предоставленные клиентам	22,293,292	3,414,248	1,083,639	-	26,791,179
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	7,301,761	95,588	-	-	7,397,349
Прочие финансовые активы	149,765	-	-	-	149,765
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	31,620,842	3,866,301	1,350,202	3,660	36,841,005
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки	324,053	-	-	-	324,053
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	489,596	-	-	-	489,596
Депозиты банков	5,455,549	584,075	96,835	-	6,136,459
Средства клиентов	13,973,510	3,553,493	805,528	4,235	18,336,766
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,226,339	1,332,572	102,069	-	6,660,981
Субординированный заем	2,220,000	-	-	-	2,220,000
Прочие финансовые обязательства	163,120	-	-	-	163,120
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27,852,166	5,470,141	1,004,433	4,235	34,330,975
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3,768,676	(1,603,839)	345,769	(575)	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	976,245	99,207	90,601	1,013	1,167,066
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,277,397	369,236	251,449		1,898,082
Средства в банках	392,310	519,236	519,197	749	1,431,492
Ссуды, предоставленные клиентам	16,975,936	2,181,266	-	-	19,157,202
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	949,101	36,478	18,667	-	1,004,246
Прочие финансовые активы	23,406	-	-	-	23,406
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20,594,395	3,205,423	879,914	1,762	24,681,494
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки	316,694	-	-	-	316,694
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	971,322	-	-	-	971,322
Депозиты банков	2,029,236	15,675	44,632	-	2,089,543
Средства клиентов	10,904,513	2,680,933	813,443	482	14,399,371
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,934,555	1,551,259	52,823	-	3,538,637
Субординированный заем	2,220,000	-	-	-	2,220,000
Прочие финансовые обязательства	34,730	-	-	-	34,730
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18,411,050	4,247,867	910,898	482	23,570,297
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,183,345	(1,042,444)	(30,984)	1,280	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Производятся операции с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают свопы, форвардные контракты, контракты «кэп», «флор», «свопционы», привязанные к процентным ставкам, валютам, капиталу, жилой недвижимости и прочим индексам, а также свопы дефолтов по кредитам и на совокупный доход, контракты, базирующиеся на фондовых индексах и фьючерсы по процентным ставкам, продаваемые на бирже и опционы, базирующиеся на фондовых индексах. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(2,190,164)	(199,065)	(319,035)	-	(2,708,264)
Дебиторская задолженность по спот контрактам	199,065	2,391,829	117,369	-	2,708,264
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(1,991,098)	2,192,764	(201,666)	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,777,575	588,925	144,103	(575)	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(902,552)	-	-	-	(902,552)
Дебиторская задолженность по спот контрактам	-	898,213	4,339	-	902,552
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(902,552)	898,213	4,339	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,150,981	(144,231)	(26,645)	1,280	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года:

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%
Влияние на прибыли или убытки	58,892	(58,892)	(14,423)	14,423
Влияние на капитал	47,114	(47,114)	(11,538)	11,538

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыли или убытки	14,410	(14,410)	(2,665)	2,665
Влияние на капитал	11,528	(11,528)	(2,132)	2,132

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2010 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 1%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 1%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	990	(990)
Влияние на капитал	792	(792)

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

10 марта 2011 года были зарегистрированы итоги выпуска документарных процентных неконвертируемых облигаций, выпущенных ООО КБ «Национальный Стандарт», на предъявителя с обязательным централизованным хранением в количестве 1,500,000 штук номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая.

29 марта 2011 года Группой было принято решение о размещении документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций, выпускаемых ООО «НС-финанс» под гарантию ООО КБ «Национальный Стандарт», на предъявителя с обязательным централизованным хранением в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая.

1 июня 2011 года Совет директоров ООО КБ «Национальный стандарт» принял отставку Председателя Правления Сергея Юрьевича Менжинского. Исполняющим обязанности Председателя Правления ООО КБ «Национальный стандарт» назначен Максим Геннадьевич Зубов, который в настоящее время является Первым заместителем Председателя Правления Банка.