

**Закрытое акционерное общество
«Московский коммерческий банк
«Москомприватбанк»**

**Финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности и
отчет независимого аудитора**

31 декабря 2010 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение основных принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	14
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	16
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	23
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
9	Средства в других банках	25
10	Кредиты и авансы клиентам.....	26
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	33
12	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	35
13	Основные средства и нематериальные активы	37
14	Прочие финансовые активы	38
15	Средства других банков	40
16	Средства клиентов.....	40
17	Обязательства по финансовой аренде	41
18	Прочие финансовые обязательства	42
19	Субординированный долг	42
20	Уставный капитал.....	42
21	Прочие фонды	43
22	Процентные доходы и расходы	43
23	Комиссионные доходы и расходы	44
24	Административные и прочие операционные расходы	44
25	Налог на прибыль.....	45
26	Управление финансовыми рисками.....	47
27	Управление капиталом.....	60
28	Условные обязательства	61
29	Производные финансовые инструменты	63
30	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	64
31	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	68
32	Операции со связанными сторонами.....	71

Отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «Московский коммерческий банк «Москомприватбанк»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Московский коммерческий банк «Москомприватбанк» (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и отчеты о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

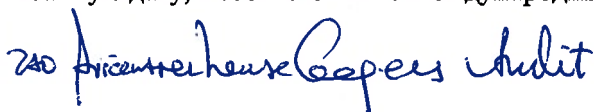
- 2 Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая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

Ответственность аудитора

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

Мнение аудитора

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




29 июня 2011 года
Москва, Российская Федерация


Москомприватбанк
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	12 783 053	9 729 028
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		548 028	321 914
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	51 896	67 868
Средства в других банках	9	5 957 259	-
Кредиты и авансы клиентам	10	5 489 020	6 342 619
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	2 469 515	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	783 457	151 339
Предоплата по налогу на прибыль		-	31 091
Отложенный налоговый актив	25	57 414	57 414
Основные средства и нематериальные активы	13	1 060 562	1 038 828
Прочие финансовые активы	14	525 950	442 940
Прочие активы		4 292	56 527
Итого активов		29 730 446	18 239 568
Обязательства			
Средства других банков	15	436 123	360 459
Средства клиентов	16	26 319 921	15 677 696
Текущие обязательства по налогу на прибыль		856	-
Обязательства по финансовой аренде	17	250 859	409 688
Прочие финансовые обязательства	18	296 456	363 341
Прочие обязательства		173 876	134 503
Субординированный долг	19	971 105	183 151
Итого обязательств		28 449 196	17 128 838
Собственные средства			
Уставный капитал	20	1 860 191	1 860 191
Добавочный капитал		756 177	756 177
Резерв переоценки зданий	21	210 060	149 583
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	21	(26 686)	-
Накопленный дефицит	21	(1 518 492)	(1 655 221)
Итого собственных средств		1 281 250	1 110 730
Итого обязательств и собственных средств		29 730 446	18 239 568

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 июня 2011 года.


 Н.В. Давыдов
 Президент




 Г.С. Федотова
 Главный бухгалтер

Москомприватбанк
Отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Процентные доходы	22	2 888 212	1 859 135
Процентные расходы	22	(2 171 465)	(1 318 233)
Чистые процентные доходы		716 747	540 902
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(100 421)	(548 830)
Чистые процентные доходы / (расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		616 326	(7 928)
Комиссионные доходы	23	2 344 565	2 217 162
Комиссионные расходы	23	(355 248)	(287 776)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 642	20 114
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		188 661	341 586
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		98 969	(171 808)
Прочие операционные доходы		32 070	20 141
Убыток от досрочного урегулирования задолженности по финансовой аренде	17	(13 935)	(49 615)
Восстановление обесценения / (обесценение) зданий	13	2 226	(4 191)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	14	(993)	(11 228)
Резерв под обесценение прочих активов		(36 308)	(23 055)
Административные и прочие операционные расходы	24	(2 737 328)	(2 412 747)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		151 647	(369 345)
Расходы по налогу на прибыль	25	(82 087)	(58 859)
Прибыль / (убыток) за год		69 560	(428 204)
Прочий совокупный доход:			
Расходы за вычетом доходов за год по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		(33 358)	-
Переоценка основных средств	13	75 596	2 937
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	25	(8 447)	(587)
Прочий совокупный доход за год		33 791	2 350
Итого совокупная прибыль / (убыток) за год		103 351	(425 854)

Москомприватбанк
Отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Принадлежит владельцам Банка				Итого	
		Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий		Накопленный дефицит и прочие резервы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2009 года		1 140 191	833 912	-	147 233	(1 227 017)	894 319
Убыток, отраженный за 2009 год		-	-	-	-	(428 204)	(428 204)
Переоценка зданий	13	-	-	-	2 937	-	2 937
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном убытке	25	-	-	-	(587)	-	(587)
Итого совокупный убыток, отраженный за 2009 год		-	-	-	2 350	(428 204)	(425 854)
Эмиссия акций	20	720 000	-	-	-	-	720 000
Расход от досрочной выплаты привлеченного обязательства от основного акционера по ставкам ниже рыночных	15	-	(109 956)	-	-	-	(109 956)
Доход от приобретения инвестиционных ценных бумаг от основного акционера по ставкам ниже рыночных		-	12 787	-	-	-	12 787
Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств	25	-	19 434	-	-	-	19 434
Остаток на 31 декабря 2009 года		1 860 191	756 177	-	149 583	(1 655 221)	1 110 730
Прибыль, отраженная за 2010 год		-	-	-	-	69 560	69 560
Переоценка зданий	13	-	-	-	75 596	-	75 596
Переоценка инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи	11	-	-	(33 358)	-	-	(33 358)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	25	-	-	6 672	(15 119)	-	(8 447)
Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год		-	-	(26 686)	60 477	69 560	103 351
Опцион на акции		-	-	-	-	67 169	67 169
Остаток на 31 декабря 2010 года		1 860 191	756 177	(26 686)	210 060	(1 518 492)	1 281 250

Примечания на страницах с 5 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Москомприватбанк
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 984 629	1 862 387
Проценты уплаченные		(1 989 032)	(1 210 408)
Комиссии полученные		2 344 565	2 217 162
Комиссии уплаченные		(355 248)	(287 776)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		216 392	359 024
Прочие полученные операционные доходы		32 060	20 479
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 269 321)	(1 146 737)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 146 644)	(1 042 312)
Уплаченный налог на прибыль		(58 587)	(77 525)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		758 814	694 294
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в ЦБ РФ		(226 114)	(270 962)
Чистое снижение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28 614	111
Чистый прирост по средствам в других банках		(6 030 553)	-
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		605 052	1 236 508
Чистый прирост по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		(591 725)	-
Чистый прирост по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(2 507 560)	(139 027)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(43 360)	(143 630)
Чистое снижение по прочим активам		45 457	58 610
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		68 656	(804 258)
Чистый прирост по средствам клиентов		10 691 576	4 972 954
Чистое снижение по выпущенным векселям		-	(14 881)
Чистое снижение по обязательствам по финансовой аренде		(192 455)	(333 171)
Чистое (снижение) / прирост по прочим финансовым обязательствам		(214 902)	105 246
Чистый прирост по прочим обязательствам		98 336	17 354
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2 489 839	5 379 148
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	13	(146 813)	(63 273)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(146 813)	(63 273)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение субординированного займа		764 954	-
Эмиссия обыкновенных акций	20	-	720 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		764 954	720 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(53 955)	(137 388)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		3 054 025	5 898 487
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		9 729 028	3 830 541
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		12 783 053	9 729 028

Примечания на страницах с 5 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1 Введение

Данная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «Московский коммерческий банк «Москомприватбанк» (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Непосредственной материнской компанией Банка является Публичное акционерное общество коммерческий банк «ПриватБанк» (далее – «Материнский Банк»), зарегистрированный и имеющий юридический адрес на территории Украины. Основными владельцами Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года являлись И.В. Коломойский (49,15%) и Г.Б. Боголюбов (49,00%), фактически контролирующие Материнский Банк. По состоянию на 31 декабря 2009 года доли владения были: И.В. Коломойский (49,02%), Г.Б. Боголюбов (40,86%)

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 19 филиалов (2009 г.: 20 филиалов) в Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Москва 127299, ул. Космонавта Волкова, д. 14.

Валюта представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 28). Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

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

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

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 1).

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

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

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в настоящей финансовой отчетности.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Советом директоров Банка. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в прибыли и убытке за год в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, а также выявленные кредиты, полученные мошенническим путем, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение. Дополнительными критериями для списания кредитов в качестве безнадежных являются: задержка платежа более 36 месяцев по корпоративным кредитам и микрокредитам, задержка платежа более 28 месяцев по автокредитам, задержка платежа более 48 месяцев по ипотечным кредитам, задержка платежа более 7 месяцев по потребительским кредитам и кредитным картам.

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Оборудование отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа.

Здания Банка отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка зданий Банка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в собственных средствах в составе фонда переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли и убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на накопленный дефицит после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененных в соответствии с моделью переоценки на отчетную дату на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

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

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится на счета прибыли и убытка за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация. Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования
Здания	50 лет
Оборудование, банкоматы и ПОС-терминалы, транспортные средства	от 5 до 10 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли и убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Обязательства по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Обязательства по финансовой аренде». Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности. Процентные расходы отражаются в прибыли и убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Субординированный долг. Субординированный долг включает кредиты, полученные от акционера, связанных компаний и третьих лиц. Эти кредиты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыли и убытки за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибылей и убытков за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или в составе собственных средств.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции признаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой средства, внесенные акционером Банка в иной форме, нежели уставный капитал (Примечание 4).

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

Опцион на акции. Крупнейшие акционеры Группы Материнского Банка установили компенсационный план руководству Банка. Справедливая стоимость управленческих услуг, полученных в обмен на опцион на акции, признается в составе расходов с соответствующим увеличением собственных средств. Если не установлено условий вступления в долевые права, права по акциям предоставляются незамедлительно.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли и убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Банке или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Банке. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если оцененная задержка в выплате 5% денежных потоков, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 9 853 тысячи рублей (2009 год: 8 598 тысяч рублей) больше или на 2 630 тысяч рублей (2009 год: 7 045 тысяч рублей) меньше.

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

Оценка собственных помещений. Помещения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых помещений. В соответствии с политикой Банка оценка помещений проводится независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Оценка зданий была проведена на 1 ноября 2010 года, Руководство Банка считает, что рыночная стоимость зданий не претерпела с 1 ноября 2010 года до отчетной даты существенных изменений иных кроме естественного износа. По мнению Руководства Банка сумма 450 450 тысяч рублей отражает справедливую стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2010 года (Примечание 13). Процесс оценки включает в себя использование ряда допущений и профессиональных суждений, и не дает гарантию того, что помещения могут быть реализованы по полученной стоимости в конкретный момент времени. Если бы допущения о рыночной стоимости одного квадратного метра на 31 декабря 2010 года изменились на +/- 5%, резерв переоценки был бы приблизительно на 22 522 тысячи рублей (2009 г.: 19 089 тысяч рублей) выше или ниже.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Считается, что активный рынок существует, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже, у дилеров, брокеров, от отраслевых групп, специалистов по ценообразованию или от регулирующих органов, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Банк считает, что рынок конкретного финансового инструмента является активным, если торговые сделки с данным инструментом совершаются чаще, чем в течение 90% торговых дней.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения бизнес-плана относятся, в основном, к изменениям в операционной стратегии, то есть концентрации на расчетных операциях, не подверженных рискам и формирующих стабильные доходы, политике дальнейшего снижения затрат и повышенного внимания к деятельности по взысканию кредитов.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами и их отражение в качестве добавочного капитала в составе собственных средств. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Если кредиты и другие формы финансирования предоставлены акционерами по процентным ставкам, отличающихся от рыночных процентных ставок, эти кредиты переоцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая включает будущие суммы погашения процентов и основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью кредитов и их номинальной стоимостью оценивается и учитывается в соответствии с ее экономическим содержанием. Если очевидно, что разница представляет собой по своему содержанию взнос в собственные средства/вносы акционеров, она отражается в качестве добавочного капитала в составе собственных средств. В иных случаях разница отражается в прибыли и убытке за год. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 32.

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

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка. В частности, руководство проанализировало воздействие ухудшения экономической ситуации в Российской Федерации, возникшее в четвертом квартале 2008 года, на финансовое положение Банка, его ликвидность и требования к достаточности капитала.

При оценке совокупного разрыва ликвидности (Примечание 26) руководство рассмотрело существующие графики погашения долга, проанализировало денежные потоки клиентов и определило потенциальные источники замещения средств, включая способность Банка продолжать обслуживание существующих кредитов и получить новые кредиты от Материнского Банка.

На основании результата этих оценок и учитывая сохранение доступа к источникам ликвидности, руководство считает возможным подготовку данной финансовой отчетности на основе принципа непрерывности деятельности.

Опцион на акции. В 2010 году большинство акционеров Группы Материнского Банка предложило Руководству Банка приобрести акции Материнского Банка по цене ниже номинальной стоимости. Разница между справедливой стоимостью акций Материнского Банка и ценой приобретения для Руководства Банка в момент предложения опциона на акции составила 67 169 тысяч рублей и была отражена как вознаграждение Руководству Банка в составе Административных и прочих операционных расходов (Примечания 24, 32).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2009 года.

МСФО 8 «Операционные сегменты». Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. Принятие МСФО 8 не отразилось на финансовой отчетности, так как Банк не выступал эмитентом долговых или долевого инструментов, которые торгуются на открытом рынке.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», пересмотренного в марте 2007 года. Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Данный пересмотренный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения доли несобственников в собственных средствах, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Банк принял решение о представлении только отчета о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал воздействие на представление финансовой отчетности Банка, но при этом не оказал воздействия на признание или оценку отдельных операций и остатков.

Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2008 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Эти изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Данные изменения не оказали воздействия на финансовую отчетность Банка.

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменение к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1. Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансовых обязательств, классифицировались как долевые инструменты. Данное изменение не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Условия вступления в долевые права и аннулирования - Изменение к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях». Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данное изменение не оказало воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов». ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействие на финансовую отчетность Банка.

ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости». Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. Данное изменение не оказало воздействие на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет договоров на строительство объектов недвижимости.

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию». В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказала воздействие на финансовую отчетность Банка.

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - изменение к МСФО 1 и МСФО (IAS) 27, выпущенные в мае 2008 года. В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения в прибыли или убытке за год, а не как возмещение инвестиций. Данное изменение не оказало воздействие на финансовую отчетность Банка.

Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФО 7, Финансовые инструменты: Раскрытие информации, выпущено в марте 2009 года. Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытия информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

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

Встроенные производные инструменты – Изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года. В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействие на финансовую отчетность Банка.

Международный стандарт финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса (выпущен в июле 2009 года) является отдельным стандартом, адаптированным к потребностям и возможностям небольших компаний. Многие принципы полного комплекта стандартов МСФО по отражению и оценке активов, обязательств, доходов и расходов были упрощены, также были упрощены и значительно сокращены требования к раскрываемой информации. МСФО для малого и среднего бизнеса может применяться компаниями, публикующими финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей, но не обязанных публично представлять свою отчетность. Банк не может применять МСФО для малого и среднего бизнеса, так как к его банковской деятельности применяются требования публичного представления отчетности.

Данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

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

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» - Изменения к МСФО 32 (выпущен 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные отличия:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Принятие МСФО 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

В настоящее время руководство Банка изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Наличные средства	2 952 958	2 012 374
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 216 358	3 117 563
Корреспондентские счета в Материнском Банке	2 357 031	349 991
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	36 718	31 128
- других стран	4 190 552	3 896 624
Расчетные счета в торговых системах и на фондовой бирже	2 029 436	321 348
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 783 053	9 729 028

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства Банка в размере 3 610 250 тысяч рублей (2009 г.: 2 830 523 тысячи рублей) были размещены в 2 банках (2009 г.: в 3 банках), что составило 85% остатков на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках (2009 г.: 72%).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Наличные средства	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Расчетные счета в торговых системах и на фондовой бирже	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Наличные денежные средства	2 952 958	-	-	-	2 952 958
- Центральный банк Российской Федерации	-	1 216 358	-	-	1 216 358
- AA2	-	-	2 637 631	-	2 637 631
- A1	-	-	1 697	-	1 697
- A3	-	-	1 371 460	-	1 371 460
- BAA1	-	-	1 108	-	1 108
- BAA2	-	-	189 441	-	189 441
- BA1	-	-	1	-	1
- BA2	-	-	4 241	-	4 241
- B3	-	-	2 357 529	-	2 357 529
- Не имеющие рейтинга	-	-	21 193	2 029 436	2 050 629
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 952 958	1 216 358	6 584 301	2 029 436	12 783 053

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Наличные средства	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Расчетные счета в торговых системах и на фондовой бирже	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Наличные денежные средства	2 012 374	-	-	-	2 012 374
- Центральный банк Российской Федерации	-	3 117 563	-	-	3 117 563
- AA2	-	-	7 171	-	7 171
- AA3	-	-	1 391 478	-	1 391 478
- A1	-	-	1 160	-	1 160
- A2	-	-	536 132	-	536 132
- A3	-	-	1 301 649	-	1 301 649
- BAA2	-	-	672 976	-	672 976
- BAA3	-	-	34	-	34
- BA1	-	-	1	-	1
- B1	-	-	2 273	-	2 273
- B3	-	-	349 991	-	349 991
- Не имеющие рейтинга	-	-	14 878	321 348	336 226
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 012 374	3 117 563	4 277 743	321 348	9 729 028

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов (в случае их наличия), присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

Не имеющие рейтинга денежные средства и их эквиваленты главным образом представлены расчетными счетами на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 26.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Корпоративные акции	51 896	38 707
Российские государственные облигации (ОФЗ)	-	29 161
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 896	67 868

Банк в безотзывном порядке классифицировал данные ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что руководство оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией.

Корпоративные акции представлены свободно обращающимися на рынке акциями российской компании, выпускающей минеральные удобрения.

Российские государственные облигации (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели сроки погашения в январе 2010 года, купонный доход в 2009 году 7% и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года 3,58%. Облигации были погашены в январе 2010 года в соответствии с изначальным сроком погашения. Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 26.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	5 957 259	-
Итого средств в других банках	5 957 259	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Непросроченные и необесцененные депозиты - размещенные в филиале Материнского Банка	5 957 259	-
Итого средств в других банках	5 957 259	-

9 Средства в других банках (продолжение)

Средства в других банках представлены депозитами, размещенными в филиале Материнского Банка, являющимся резидентом Республики Кипр.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Материнский Банк в соответствии со шкалой рейтингов Moody's имел кредитный рейтинг В3 (2009 г.: В3). Резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Корпоративные кредиты	736 844	2 845 300
Микрокредиты	772 487	1 391 022
Кредиты физическим лицам – пластиковые карты	4 341 813	2 651 992
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	46 435	77 979
Кредиты физическим лицам – автокредитование	37 669	98 020
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	24 539	39 045
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(470 767)	(760 739)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 489 020	6 342 619

Корпоративные кредиты представляют собой кредиты, выданные юридическим лицам на пополнение оборотных средств, приобретение оборудования, прочее. Микрокредиты представляют собой кредиты, предоставляемые малому и среднему бизнесу с целью развития бизнеса или физическим лицам для создания бизнеса. Микрокредиты предоставляются юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по упрощенной схеме кредитования. Изначально сумма микрокредита не превышает 5 000 тысяч рублей. Размер микрокредита может быть увеличен для заемщиков с позитивной кредитной историей. Решение об увеличении лимита на кредитование для заемщика рассматривается индивидуально.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные кредиты в размере 566 263 тысячи рублей (2009 г.: 2 193 039 тысяч рублей) были предоставлены 4 заемщикам (2009 г.: 8 заемщикам), что составило 77% корпоративных кредитов (2009 г.: 77%).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Микрокредиты	Кредиты физическим лицам				Итого
			Пластиковые карты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	159 064	351 356	220 138	13 044	8 498	8 639	760 739
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(61 669)	(6 795)	197 416	6 130	3 972	780	139 834
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(46 835)	(195 875)	(158 822)	(16 787)	(8 808)	(2 679)	(429 806)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	50 560	148 686	258 732	2 387	3 662	6 740	470 767

Резерв под обесценение в течение 2010 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением кредитов, ранее списанных как безнадежные в размере 39 413 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов под обесценение кредитного портфеля в отчете о совокупном доходе за год.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Микрокредиты	Кредиты физическим лицам				Итого
			Пластиковые карты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	106 809	145 416	942 896	273 351	27 020	4 187	1 499 679
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	99 327	216 499	176 339	54 614	(3 451)	5 109	548 437
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(47 072)	(10 559)	(899 097)	(314 921)	(15 071)	(657)	(1 287 377)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	159 064	351 356	220 138	13 044	8 498	8 639	760 739

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	4 450 456	75%	2 867 036	40%
Корпоративные кредиты:				
- Лизинговая деятельность	368 360	6%	421 499	6%
- Производство	206 963	4%	497 473	7%
- Розничная торговля	60 168	1%	210 392	3%
- Оптовая торговля	49 782	1%	-	-
- Торговля ценными бумагами	-	-	1 654 311	-
- Прочее	51 571	1%	61 625	1%
Микрокредиты				
- Розничная торговля	532 699	9%	1 196 902	17%
- Транспорт	87 733	1%	124 475	2%
- Оптовая торговля	54 275	1%	-	-
- Спорт и туризм	23 551	0%	-	-
- Производство	22 970	0%	60 084	1%
- Прочее	51 259	1%	9 561	0%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	5 959 787	100%	7 103 358	100%

Ниже представлена информация о распределении кредитного портфеля в зависимости от залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Микрокредиты	Кредиты физическим лицам				Итого
			Пластиковые карты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	
Необеспеченные кредиты	63 984	215 397	4 341 813	32 911	2 520	1 451	4 658 076
Кредиты, обеспеченные:							
- денежными депозитами	-	38	-	-	-	-	38
- автомобилями	5 143	247 326	-	194	35 149	-	287 812
- прочими транспортными средствами	5 951	25 188	-	-	-	-	31 139
- объектами жилой недвижимости	16 046	83 752	-	4 893	-	17 600	122 291
- другими объектами недвижимости	64 083	119 124	-	8 437	-	5 488	197 132
- оборудованием	48 948	26 298	-	-	-	-	75 246
- гарантиями (Прим. 28)	215 277	-	-	-	-	-	215 277
- прочими активами	317 412	55 364	-	-	-	-	372 776
Итого кредитов и авансов клиентам	736 844	772 487	4 341 813	46 435	37 669	24 539	5 959 787

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о распределении кредитного портфеля в зависимости от залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Микрокредиты	Кредиты физическим лицам				Итого
			Пластиковые карты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	
Необеспеченные кредиты	2 389 570	491 561	2 651 146	59 110	3 335	1 876	5 596 598
Кредиты, обеспеченные:							
- денежными депозитами	-	-	846	1 126	-	-	1 972
- автомобилями	134 039	460 759	-	915	94 651	-	690 364
- прочими транспортными средствами	21 557	33 280	-	-	-	-	54 837
- объектами жилой недвижимости	29 760	111 093	-	4 269	-	29 603	174 725
- другими объектами недвижимости	140 363	183 790	-	9 571	-	7 566	341 290
- оборудованием	110 900	33 795	-	-	-	-	144 695
- прочими активами	19 111	76 744	-	2 988	34	-	98 877
Итого кредитов и авансов клиентам	2 845 300	1 391 022	2 651 992	77 979	98 020	39 045	7 103 358

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Микрокредиты	Кредиты физическим лицам				Итого
			Пластиковые карты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	
<i>Текущие кредиты, совокупно оцененные на предмет обесценения</i>							
- 1-я категория качества	59 371	46 872	135 819	-	-	-	242 062
- 2-я категория качества	355 630	464 129	3 750 122	42 906	26 243	17 561	4 656 591
Итого текущих кредитов, совокупно оцененных на предмет обесценения	415 001	511 001	3 885 941	42 906	26 243	17 561	4 898 653
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	13 028	178 585	661	1 779	238	194 291
- с задержкой платежа от 30 до 60 дней	1 924	5 742	48 528	181	938	-	57 313
- с задержкой платежа от 60 до 90 дней	3 058	2 916	29 687	96	479	-	36 236
Итого просроченных, но не обесцененных	4 982	21 686	256 800	938	3 196	238	287 840
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>							
- не просроченные	215 277	-	-	-	-	-	215 277
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	5 919	75 087	195	1 158	1 166	83 525
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	11 425	33 619	123 985	104	4 048	3 087	176 268
- с задержкой платежа более 360 дней	90 159	200 262	-	2 292	3 024	2 487	298 224
Итого индивидуально обесцененных кредитов	316 861	239 800	199 072	2 591	8 230	6 740	773 294
За вычетом резерва под обесценение	(50 560)	(148 686)	(258 732)	(2 387)	(3 662)	(6 740)	(470 767)
Итого кредитов и авансов клиентам	686 284	623 801	4 083 081	44 048	34 007	17 799	5 489 020

На основании имеющейся оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга Банк устанавливает категории качества ссуды. Текущие и необесцененные кредиты классифицируются в две категории качества. При этом к первой категории качества относятся кредиты с незначительным кредитным риском, т.е. финансовые потери вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту маловероятны. Во вторую категорию качества входят однородные кредиты со средним кредитным риском. Кредиты, находящиеся под наблюдением руководства Банка, отражены в составе второй категории качества.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Микрокредиты	Кредиты физическим лицам				Итого
			Пластиковые карты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	
<i>Текущие кредиты, совокупно оцененные на предмет обесценения</i>							
- 1-я категория качества	1 654 311	9 597	33 295	-	-	-	1 697 203
- 2-я категория качества	494 963	829 782	2 432 500	64 528	74 322	26 996	3 923 091
- Кредиты, пересмотренные в 2009	5 031	37 721	-	-	-	-	42 752
Итого текущих кредитов, совокупно оцененных на предмет обесценения	2 154 305	877 100	2 465 795	64 528	74 322	26 996	5 663 046
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	12 035	29 337	22 372	735	5 485	3 015	72 979
- с задержкой платежа от 30 до 60 дней	2 052	9 748	34 240	113	829	415	47 397
- с задержкой платежа от 60 до 90 дней	1 462	7 191	24 748	229	346	-	33 976
Итого просроченных, но не обесцененных	15 549	46 276	81 360	1 077	6 660	3 430	154 352
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>							
- непросроченные	538 563	-	-	-	-	-	538 563
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	5 859	37 209	33 511	4 550	1 385	1 800	84 314
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	63 676	160 961	63 743	464	893	409	290 146
- с задержкой платежа более 360 дней	67 348	269 476	7 583	7 360	14 760	6 410	372 937
Итого индивидуально обесцененных кредитов	675 446	467 646	104 837	12 374	17 038	8 619	1 285 960
За вычетом резерва под обесценение	(159 064)	(351 356)	(220 138)	(13 044)	(8 498)	(8 639)	(760 739)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 686 236	1 039 666	2 431 854	64 935	89 522	30 406	6 342 619

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв портфеля на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на отчетную дату не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового и финансовое состояние заемщика. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным и по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Микрокредиты	Кредиты физическим лицам				Итого
			Пластиковые карты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</i>							
- автомобили	-	24 219	-	-	5 399	-	29 618
- транспортные средства	-	2 465	-	-	-	-	2 465
- объекты жилой недвижимости	5 061	7 477	-	-	-	738	13 276
- другие объекты недвижимости	6 143	1 394	-	-	-	-	7 537
- оборудование	-	4 289	-	-	-	-	4 289
- прочие активы	-	1 983	-	-	-	-	1 983
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, индивидуально определенным как обесцененные</i>							
- автомобили	9 426	86 121	-	-	7 956	-	103 503
- транспортные средства	3 860	12 170	-	-	-	-	16 030
- объекты жилой недвижимости	19 341	14 149	-	1 977	-	6 079	41 546
- другие объекты недвижимости	58 759	21 082	-	-	-	5 378	85 219
- оборудование	78 708	34 679	-	-	-	-	113 387
- гарантии	215 277	-	-	-	-	-	215 277
- прочие активы	7 100	20 839	-	-	-	-	27 939
Итого	403 675	230 867	-	1 977	13 355	12 195	662 069

При наличии нескольких видов залогового обеспечения, общая залоговая стоимость которых превышает величину кредита, распределение величины ссудной задолженности было проведено следующим образом: величина ссудной задолженности была распределена между разными видами залога по мере убывания степени ликвидности залога. В данной классификации автомобили представляют собой наиболее качественное обеспечение по кредитам, оборудование и прочие активы являются наименее надежным обеспечением.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Микрокредиты	Кредиты физическим лицам				Итого
			Пластиковые карты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</i>							
- автомобили	3 663	56 094	-	-	15 166	-	74 923
- транспортные средства	8 355	4 280	-	-	-	-	12 635
- объекты жилой недвижимости	19 517	2 794	-	-	-	2 744	25 055
- другие объекты недвижимости	23 367	19 810	-	-	-	5 696	48 873
- оборудование	25 804	9 054	-	-	-	-	34 858
- прочие активы	2 930	8 318	-	418	-	-	11 666
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, индивидуально определенным как обесцененные</i>							
- автомобили	117 192	209 179	-	568	43 462	-	370 401
- транспортные средства	16 934	31 949	-	-	-	-	48 883
- объекты жилой недвижимости	40 426	20 831	-	2 585	-	17 730	81 572
- другие объекты недвижимости	126 249	50 362	-	-	-	2 554	179 165
- оборудование	251 200	57 657	-	-	-	-	308 857
- прочие активы	222 156	59 518	-	8 509	-	-	290 183
Итого	857 793	529 846	-	12 080	58 628	28 724	1 487 071

Информация о справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по кредитам и авансам клиентам представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Российские государственные облигации (ОФЗ)	1 602 008	-
Корпоративные облигации:		
- еврооблигации Материнского банка	652 677	-
- прочие корпоративные и банковские облигации	214 830	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 469 515	-

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государ- ственные облигации (ОФЗ)	Корпора- тивные и банковские облигации	Евро- облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом Baa2	1 602 008	214 830	-	1 816 838
- с рейтингом B3	-	-	652 677	652 677
Итого непросроченных и необесцененных	1 602 008	214 830	652 677	2 469 515
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 602 008	214 830	652 677	2 469 515

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Российские государственные облигации (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения в 2011 – 2016 годах, купонный доход в 2010 от 6,1% до 12,0% и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года от 4,75% до 7,48%.

Еврооблигации в сумме 652 677 тысяч рублей, представленные еврооблигациями Материнского Банка, деноминированными в долларах США, имеют срок погашения в феврале 2012 года, купонный доход 8,0% и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года 7,8%.

Корпоративные и банковские облигации в сумме 214 830 тысяч рублей представлены облигациями банков и крупной российской компании, основной деятельностью которой является добыча и переработка нефти, деноминированными в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения в 2011 – 2017 годах, купонный доход от 7,0% до 13,75% и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года от 5,33% до 7,6%.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января		-	-
Приобретение		2 468 929	-
Процентные доходы, начисленные за отчетный год	22	55 354	-
Процентные доходы, полученные за отчетный год		(21 399)	-
Расходы за вычетом доходов от переоценки по справедливой стоимости		(33 358)	-
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам		(11)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря		2 469 515	-

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 26. Информация по долговым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Российские государственные облигации (ОФЗ)	517 366	88 750
Корпоративные облигации:		
- еврооблигации Материнского Банка	62 988	62 589
- прочие корпоративные облигации	203 103	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	783 457	151 339

Российские государственные облигации (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2010 года данные облигации имели сроки погашения с января по ноябрь 2011 года, купонный доход от 4,59% до 10,55% и доходность к погашению от 1,98% до 4,85%. Российские государственные облигации в сумме 101 892 тысячи рублей были погашены в январе 2011 года в соответствии с изначальным сроком погашения.

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выпущенные Материнским банком, деноминированные в долларах США, а также другими банками Российской Федерации, деноминированные в национальной валюте (российские рубли). Данные облигации имеют сроки погашения в 2011 – 2017 годах, купонный доход от 8% до 12% и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года от 4,51% и до 7,8%.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения в течение 2009 года и 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января		151 339	-
Поступления		1 077 646	150 469
Погашения		(449 670)	-
Процентные доходы, начисленные за отчетный год	22	23 509	554
Процентные доходы, полученные за отчетный год		(20 153)	(364)
Курсовые разницы		786	680
Балансовая стоимость на 31 декабря		783 457	151 339

В течение 2010 года резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не формировался, так как у данных ценных бумаг не было признаков обесценения.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга агентства Standard&Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации (ОФЗ)	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом Baa2	517 366	203 103	720 469
- с рейтингом B3	-	62 988	62 988
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	517 366	266 091	783 457

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государ- ственные облигации (ОФЗ)	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом Ваа3	88 750	-	88 750
- с рейтингом В3	-	62 589	62 589
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	88 750	62 589	151 339

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

13 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Банкоматы и POS-терминалы	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость или оценка на 1 января 2009 года		391 929	885 861	336 836	57 912	1 672 538	6 257
Накопленная амортизация на 1 января 2009 года		-	(334 762)	(112 094)	(21 032)	(467 888)	(6 257)
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года		391 929	551 099	224 742	36 880	1 204 650	-
Поступления		-	1 513	60 388	1 372	63 273	-
Выбытие стоимости		-	(2 494)	(29 578)	(11 594)	(43 666)	-
Выбытие амортизации		-	1 362	2 509	9 291	13 162	-
Амортизационные отчисления	24	(8 888)	(153 284)	(29 115)	(6 050)	(197 337)	-
Переоценка		2 937	-	-	-	2 937	-
Обесценение		(4 191)	-	-	-	(4 191)	-
Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 года		381 787	884 880	367 646	47 690	1 682 003	6 257
Накопленная амортизация на 31 декабря 2009 года		-	(486 684)	(138 700)	(17 791)	(643 175)	(6 257)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		381 787	398 196	228 946	29 899	1 038 828	-
Поступления		-	310	142 863	3 640	146 813	-
Выбытие стоимости		-	(6 323)	(11 747)	(13 746)	(31 816)	(6 257)
Выбытие амортизации		-	4 590	6 758	7 394	18 742	6 257
Амортизационные отчисления	24	(9 159)	(140 032)	(34 538)	(6 098)	(189 827)	-
Переоценка		75 596	-	-	-	75 596	-
Восстановление обесценения		2 226	-	-	-	2 226	-
Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года		452 231	878 867	498 762	37 584	1 867 444	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года		(1 781)	(622 126)	(166 480)	(16 495)	(806 882)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		450 450	256 741	332 282	21 089	1 060 562	-

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В состав зданий входит актив, используемый на условиях финансовой аренды с балансовой стоимостью 273 510 тысяч рублей (2009 г.: 230 619 тысяч рублей). В состав транспортных средств, банкоматов и POS-терминалов входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 21 296 тысяч рублей (2009 г.: 168 496 тысяч рублей). Эти активы используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованный актив возвращается к арендодателю в случае невыполнения денежных обязательств (Примечание 17, 28).

Оценка зданий была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «ЭнПиВи Эпрайс», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории (Примечание 4). Оценка проводилась на основе метода сравнительных продаж.

Балансовая стоимость зданий включает сумму 262 575 тысячи рублей (2009 г.: 186 978 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Банка. Кумулятивное отсроченное налоговое обязательство в сумме 52 515 тысяч рублей (2009 г.: 37 395 тысяч рублей), рассчитанное по данной переоценке, отражено непосредственно в составе собственных средств. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий составила бы 213 376 тысяч рублей (2009 г.: 222 948 тысяч рублей).

Здание Банка, стоимостью 273 510 тысяч рублей, принадлежащее ему на условиях финансовой аренды, было передано его юридическим собственником в качестве обеспечения по кредиту, выданному Кипрским филиалом материнского банка третьему лицу (Примечание 28).

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Требования по денежным переводам	103 341	249 996
Расчеты по операциям платежных систем	322 266	239 256
Гарантийный депозит с расчетными системами	172 786	32 948
Прочее	23 629	15 819
За вычетом резерва под обесценение	(96 072)	(95 079)
Итого прочих финансовых активов	525 950	442 940

Требования по денежным переводам представляют собой суммы к получению от прочих финансовых организаций, в связи с осуществлением выплат денежных переводов физическим лицам по поручению этих финансовых организаций.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2010 года и 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	Отчисления в резерв под обесценение в течение года	Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	Отчисления в резерв под обесценение в течение года	Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года
Требования по денежным переводам	44 887	8 987	53 874	1 083	54 957
Расчеты по операциям платежных систем	38 964	2 241	41 205	(90)	41 115
Резерв под обесценение	83 851	11 228	95 079	993	96 072

14 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования по денежным переводам	Расчеты по операциям платежных систем	Гарантийный депозит с расчетными системами	Прочее	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Финансовые организации:					
- России	22 318	281 151	-	23 629	327 098
- ОЭСР	6 913	-	172 786	-	179 699
- других стран	19 153	-	-	-	19 153
Итого текущих и необесцененных	48 384	281 151	172 786	23 629	525 950
<i>Обесцененные</i>					
Финансовые организации:					
- ОЭСР	-	41 115	-	-	41 115
- других стран	54 957	-	-	-	54 957
Итого обесцененных	54 957	41 115	-	-	96 072
За вычетом резерва под обесценение	(54 957)	(41 115)	-	-	(96 072)
Итого прочих финансовых активов	48 384	281 151	172 786	23 629	525 950

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования по денежным переводам	Расчеты по операциям платежных систем	Гарантийный депозит с расчетными системами	Прочее	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Финансовые организации:					
- России	191 439	104 650	-	15 819	311 908
- ОЭСР	3 330	93 401	32 948	-	129 679
- других стран	1 353	-	-	-	1 353
Итого текущих и необесцененных	196 122	198 051	32 948	15 819	442 940
<i>Обесцененные</i>					
Финансовые организации:					
- ОЭСР	-	41 205	-	-	41 205
- других стран	53 874	-	-	-	53 874
Итого обесцененных	53 874	41 205	-	-	95 079
За вычетом резерва под обесценение	(53 874)	(41 205)	-	-	(95 079)
Итого прочих финансовых активов	196 122	198 051	32 948	15 819	442 940

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении актива, является его просроченный статус. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по прочим финансовым активам представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		
- от Материнского Банка	124 979	38 025
- от других банков	10 347	19 796
Депозиты Материнского Банка	300 797	302 638
Итого средств других банков	436 123	360 459

В ноябре 2009 года был досрочно расторгнут договор с Материнским Банком о привлечении депозита в размере 7 000 тысяч долларов США (201 221 тысяча рублей по курсу ЦБ РФ на дату расторжения договора), что привело к уменьшению средств, отраженных в составе добавочного капитала в размере 109 956 тысячи рублей за вычетом налогового эффекта в сумме 21 991 тысяча рублей.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по средствам других банков представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Юридические лица		
- Текущие счета	1 899 082	1 277 853
- Срочные депозиты	1 333 362	1 203 885
Физические лица		
- Текущие счета	2 390 331	1 271 222
- Срочные вклады	20 697 146	11 924 736
Итого средств клиентов	26 319 921	15 677 696

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	23 087 477	88%	13 195 958	84%
Торговля	1 903 505	7%	845 434	5%
Производство	730 002	3%	1 282 228	8%
Услуги	351 965	1%	226 425	2%
Транспорт и связь	146 006	1%	96 216	1%
Прочее	100 966	0%	31 435	0%
Итого средств клиентов	26 319 921	100%	15 677 696	100%

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по средствам клиентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17 Обязательства по финансовой аренде

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Обязательства по финансовой аренде		
- здания	227 815	226 370
- оборудование	23 020	179 312
- автомобили	24	4 006
Итого обязательств по финансовой аренде	250 859	409 688

В течение 2010 года в отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 13 935 тысяч рублей (2009: 49 615 тысяч рублей) в результате досрочного урегулирования задолженности по финансовой аренде.

Арендованные активы используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованный актив возвращается к арендодателю в случае невыполнения денежных обязательств (Примечания 13, 28).

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2010 года	48 644	95 006	894 243	1 037 893
За вычетом будущих финансовых выплат	(25 551)	(93 109)	(668 374)	(787 034)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2010 года	23 093	1 897	225 869	250 859

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2009 года	163 902	176 726	914 392	1 255 020
За вычетом будущих финансовых выплат	(54 611)	(93 413)	(697 308)	(845 332)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2009 года	109 291	83 313	217 084	409 688

Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по обязательствам по финансовой аренде представлен в Примечании 26.

18 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Расчеты по операциям платежных систем		264 532	215 887
Справедливая стоимость валютообменных контрактов (операции спот)	29	28 259	17 834
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		3 597	129 552
Выпущенные векселя		68	68
Итого прочих финансовых обязательств		296 456	363 341

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по прочим финансовым обязательствам представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 30.

19 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Субординированные кредиты / депозиты от:		
- связанных сторон, срок погашения в 2015 году, контрактные ставки 1%-12,5%	870 850	83 757
- третьей стороны, срок погашения в 2012 году, контрактная ставка 10,5%	75 425	76 985
- Материнского банка, срок погашения в 2014 году, контрактная ставка 1%	24 830	22 409
Итого субординированного долга	971 105	183 151

Проценты по субординированному долгу выплачиваются один раз в квартал. В случае ликвидации Банка погашение долга будет осуществляться после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по субординированному долгу представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

20 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная с учетом инфляции
На 1 января 2009 года	179 549	897 745	1 140 191
Выпущенные акции	144 000	720 000	720 000
На 31 декабря 2009 года	323 549	1 617 745	1 860 191
На 31 декабря 2010 года	323 549	1 617 745	1 860 191

В 2009 году Банк выпустил 144 000 тысяч акций. Все выпущенные акции были приобретены по общей номинальной стоимости в размере 720 000 тысяч рублей Материнским Банком, что привело к увеличению его доли в капитале с 86% до 92,34%.

По состоянию на 31 декабря 2010 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 5 рублей за акцию (2009 г.: 5 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

21 Прочие фонды

Резерв переоценки зданий переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через обесценение, продажу или иное выбытие (Примечание 13). На 31 декабря 2010 года резерв переоценки зданий составил 210 060 тысяч рублей (2009 г.: 149 583 тысячи рублей).

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через обесценение, продажу или иное выбытие (Примечание 11). На 31 декабря 2010 года фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 26 686 тысяч рублей (2009 г.: нет).

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2010 года 218 063 тысячи рублей (2009 г.: 224 857 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в данной финансовой отчетности был отражен накопленный дефицит в сумме 1 518 492 тысячи рублей (2009 г.: 1 655 221 тысяча рублей). Основными причинами значительных расхождений между суммой нераспределенной прибыли Банка, раскрываемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, и суммой накопленного дефицита, отраженной в данной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» и МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль», расхождения между суммой резерва под обесценение кредитного портфеля по российским правилам бухгалтерского учета и по МСФО, а также расхождения, связанные с отражением кредитного портфеля по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Процентные доходы			
Кредиты и авансы клиентам			
- Кредиты физическим лицам		1 513 229	1 165 222
- Кредиты юридическим лицам		405 360	682 645
Средства в других банках		890 760	8 591
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	55 354	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	23 509	554
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	2 123
Итого процентных доходов		2 888 212	1 859 135
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц		1 922 340	1 079 601
Срочные депозиты юридических лиц		71 050	62 286
Текущие/корреспондентские счета		57 675	25 718
Срочные депозиты других банков		50 152	35 892
Обязательства по финансовой аренде		45 818	96 821
Субординированный долг		24 430	17 915
Итого процентных расходов		2 171 465	1 318 233
Чистые процентные доходы		716 747	540 902

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Комиссионные доходы		
- Банкнотные операции с Материнским Банком	1 213 435	1 284 227
- Расчетные операции	649 581	497 973
- Операции с пластиковыми картами	330 255	194 456
- Кассовые операции	133 384	214 509
- Гарантии выданные	254	10
- Операции доверительного управления	-	82
- Прочее	17 656	25 905
Итого комиссионных доходов	2 344 565	2 217 162
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	139 571	114 429
- Операции с пластиковыми картами	117 111	106 942
- Инкассация	65 437	59 465
- Кассовые операции	21 903	382
- Прочее	11 226	6 558
Итого комиссионных расходов	355 248	287 776

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Расходы на содержание персонала		1 382 229	1 108 559
Расходы по операционной аренде основных средств		375 795	449 911
Амортизация основных средств	13	189 827	197 337
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		172 839	111 992
Административные расходы		160 407	146 793
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		121 035	152 624
Расходы на охрану		67 703	69 405
Расходы на маркетинг и рекламу		35 214	42 112
Прочее		232 279	134 014
Итого административных и прочих операционных расходов		2 737 328	2 412 747

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального обеспечения в сумме 225 819 тысяч рублей (2009 г.: 186 989 тысяч рублей), из которых 172 903 тысячи рублей (2009 г.: 143 769 тысяч рублей) представляют собой пенсионные взносы. Также расходы на содержание персонала включают расходы, связанные с предоставлением Руководству Банка опциона на акции Материнского Банка в сумме 67 169 тысяч рублей (Примечание 32).

25 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	90 534	40 012
Отложенное налогообложение	(8 447)	18 847
Расходы по налогу на прибыль за год	82 087	58 859

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2010 году, составляет 20% (2009 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Прибыль/(убыток) до налогообложения	151 647	(369 345)
Теоретический налог на прибыль/(налоговое возмещение) по законодательно установленной ставке (2010г.: 20%, 2009г.: 20%)	30 329	(73 869)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	199	2 246
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(1 684)	(120)
Опцион на приобретение акций	13 434	-
Прочие постоянные разницы	(8 262)	(8 304)
Движение непризнанного налогового актива	48 071	138 906
Расходы по налогу на прибыль за год	82 087	58 859

25 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2009 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2009 г.: 15%).

	1 января 2009 года	Восстано- влено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декаб- ря 2009 года	Восстано- влено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декаб- ря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Кредиты и авансы клиентам	175 026	135 400	-	310 426	34 645	-	345 071
Обязательства по финансовой аренде	129 154	(18 588)	-	110 566	(32 606)	-	77 960
Прочие активы	59 611	(46 125)	-	13 486	11 296	-	24 782
Прочие обязательства	30 267	(7 095)	-	23 172	(487)	-	22 685
Ценные бумаги для дальнейшей продажи	-	-	-	-	(4 941)	6 672	1 731
Прочее	1 881	(1 838)	-	43	391	-	434
За минусом непризнанного налогового актива	(79 204)	(138 906)	-	(218 110)	(48 071)	-	(266 181)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
Основные средства:	(164 211)	54 504	(587)	(110 294)	26 518	(15 119)	(98 895)
Средства других банков	(85 891)	5 483	21 991	(58 417)	22 901	-	(35 516)
Субординированный долг	(12 364)	1 483	-	(10 881)	4 315	-	(6 566)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	435	(2 557)	(2 122)	(3 151)	-	(5 273)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 495	(3 098)	-	397	(3 213)	-	(2 816)
Прочее	(350)	(502)	-	(852)	850	-	(2)
Чистый отложенный налоговый актив	57 414	(18 847)	18 847	57 414	8 447	(8 447)	57 414

26 Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 28). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения.

Основные принципы кредитной политики Банка изложены в Кредитной политике. В Руководстве по кредитованию приведены принципы регулирования всех значительных аспектов кредитных операций Банка, изложены процедуры анализа кредитоспособности и финансового состояния заемщиков и оценки предполагаемого залогового обеспечения, а также указаны требования к кредитной документации и процедуры мониторинга кредитов.

По итогам анализа кредитоспособности оцениваются риски, которые возникнут при кредитовании заемщика. Оцениваются следующие основные возможные риски: законодательные и административные, управленческие, контрактные/юридические, коммерческие, финансовые (балансовые) и прочие риски. Кредитный работник обязан проанализировать кредит на наличие всех перечисленных рисков. Существующие риски отражаются в заключении с указанием предлагаемых путей минимизации.

Так как Банк проводит политику приоритетности качества объекта кредитования над обеспечением кредита, то кредит всегда предоставляется с учетом оценки рисков, а не качества обеспечения. Наиболее распространенным видом обеспечения является залог.

В качестве обеспечения кредита Банк принимает залог, поручительство, гарантию и другие формы обязательств, принятые банковской практикой. Банк требует от Заемщика обеспечение кредита в соответствии с Российским законодательством и в приемлемой для Банка форме.

В Банке принята осмотрительная политика в отношении залогового обеспечения, основанная на тщательном анализе и оценке стоимости обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения анализируется ежеквартально. Цель Банка - обеспечить наличие достаточного обеспечения, необходимого для покрытия конкретного кредита, если его кредитное качество ухудшится. Кредитные продукты для юридических лиц предоставляются (за исключением редких случаев) только тем клиентам, у которых есть текущие счета в Банке.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также осуществляя постоянный контроль концентрации кредитного риска в отраслевых сегментах. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Контроль кредитного риска осуществляется посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков погашать основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования, в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Основная информация об уровне кредитного риска, включая отчеты о состоянии кредитного портфеля и объеме просроченных кредитов в разбивке по кредитным программам и менеджерам, размещена на внутреннем сайте Банка. Эта информация обновляется на ежедневной основе и может быть представлена как на текущую дату, так и за какой-либо период. На внутреннем сайте Банка есть специальные разделы, в которых приведена информация о просроченной задолженности юридических и физических лиц и о портфеле корпоративных кредитов. Данная информация анализируется руководством Банка на регулярной основе.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ кредитной политики каждого филиала предоставляется Кредитному комитету на еженедельной основе. Кредитный комитет рассматривает следующую информацию по кредитному портфелю филиалов Банка: (i) информацию о принятых крупных рисках (десять крупнейших заемщиков в портфеле); и (ii) информацию о десяти крупнейших обесцененных кредитах.

Процедура одобрения кредита

В основе кредитной политики и процедур одобрения кредита Банка лежит четкое руководство, подготовленное в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ. У Банка также имеются подробный регламент оценки залогового обеспечения.

Банк устанавливает лимиты полномочий по кредитованию для ограничения рисков, возникающих в результате кредитных операций. Лимит полномочий по кредитованию руководителя филиала зависит от суммы собственных средств филиала, общего рейтинга филиала и рейтинга эффективности его интегрированной кредитной деятельности. Рейтинг филиалов основан, среди прочего, на результатах их деятельности и зависит от местной экономической среды. Лимиты полномочий по кредитованию для младших менеджеров (руководителей департаментов и подразделений) устанавливаются руководителем соответствующего филиала по отношению к конкретному сотруднику.

Если сумма предполагаемого кредита не превышает лимит полномочий по кредитованию, установленный для руководителя филиала, решение о выдаче кредита принимается кредитным комитетом филиала. Если сумма предполагаемого кредита превышает этот лимит, разрешение на предоставление кредита выдается головным офисом в соответствии с кредитными процедурами Банка.

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

Мониторинг кредитов

Информационные системы Банка позволяют осуществлять управленческий мониторинг кредитов в режиме реального времени.

Банк проводит переоценку кредитного риска по каждому кредиту на постоянной основе посредством (i) мониторинга финансового и рыночного положения заемщика и (ii) оценки достаточности залогового обеспечения по кредиту. Анализ финансового и рыночного положения заемщика проводится регулярно. Периодичность проведения этого анализа зависит от того, кто выступает в роли заемщика. Оценка финансового положения заемщика-банка проводится не реже одного раза в месяц. Для юридических лиц такая оценка проводится ежеквартально. При оценке финансового положения заемщика – физического лица (за исключением отнесенных к портфелю однородных потребительских кредитов) анализ финансового положения ведется с учетом состояния обслуживания долга и срочности кредита, но не реже одного раза в год. Если обслуживание кредитной задолженности происходит с просрочкой или пролонгацией, то оценка финансового состояния заемщика – физического лица производится постоянно (ежемесячно или ежеквартально) на протяжении периода несвоевременного погашения долга. На основе результатов этого анализа Банк может пересмотреть необходимый размер резерва под обесценение кредита. Анализ учитывает информацию о движении средств на счетах клиента, данные о его последней финансовой отчетности и прочей деловой и финансовой информации, предоставленной заемщиком или другим способом полученной Банком. При изменении финансового положения заемщика, качества обслуживания ссуды, изменении суммы обеспечения, а также при наличии иных сведений о рисках заемщика осуществляется внеочередной перерасчет суммы резерва.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты с признаками обесценения (далее – «проблемные кредиты») определяются еженедельно на основе признаков ухудшения обслуживания долга. Банк проводит анализ проблемных кредитов посредством сбора информации о таких кредитах, расследования причин возникших проблем и разработки мер по досрочному погашению этих кредитов. На основе результатов этих анализов подготавливается отчет, который предоставляется Председателю Правления или Заместителю Председателя Правления Банка. Данный отчет содержит информацию о проблемных кредитах в кредитном портфеле Банка и уровне принимаемого кредитного риска. Для повышения качества кредитного портфеля Банк применяет политику блокирования возможности менеджера, ответственного за конкретную кредитную программу, предоставлять последующие кредиты, если процент проблемных кредитов, выданных данным менеджером, превышает максимально разрешенный уровень до момента снижения этого уровня.

Выявление проблемных кредитов до возникновения просрочки

Основной целью работы с проблемными кредитами является возврат средств Банка и минимизация ущерба. Главное в этом процессе – своевременное выявление проблемы на начальной стадии ее возникновения, что позволит выиграть время для проведения мероприятий по стабилизации кредита, а при необходимости – для его досрочного возврата. Для этого в кредитном договоре должны содержаться условия, которые предоставят Банку право систематически проверять бухгалтерскую отчетность, финансовое состояние Заемщика, его производственную деятельность, фактическое наличие и состояние залогового имущества (мониторинг), и позволят своевременно обнаружить негативные изменения качества выданного кредита.

О возникновении проблем с возвратом кредита могут свидетельствовать следующие признаки:

- полное либо частичное отсутствие заложенного имущества либо ухудшение его состояния;
- получение заемщиком кредита в другом банке без согласования с Банком;
- нецелевое использование кредита;
- необоснованные задержки в представлении Заемщиком финансовой отчетности;
- изменения в составе руководителей (особенно фактических владельцев) компании;
- изменения в поведении руководителей (уклонение от контактов и т.п.);
- неблагоприятные тенденции развития рынка, на котором осуществляет свою деятельность заемщик;
- периодическая смена местонахождения и номеров телефонов заемщика;
- неоднократные просьбы клиента об увеличении установленного лимита и/или срока кредитования;
- резкое ухудшение финансовых показателей;
- другие факты, которые могут свидетельствовать о возможности возникновения просрочки.

При получении подобных сигналов руководитель Кредитного подразделения оценивает степень серьезности проблемы и принимает решение о целесообразности перевода кредита в категорию «под контролем». По решению руководителя Кредитное подразделение может самостоятельно проводить работу по урегулированию ситуации, без привлечения Службы безопасности. Если кредиту присвоен статус «под контролем», Кредитное подразделение не позднее следующего рабочего дня направляет в Службу безопасности служебную записку, содержащую описание возникших проблем и план мероприятий по стабилизации кредита.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В течение 10-ти рабочих дней проводятся совместные плановые мероприятия по стабилизации кредита или погашению задолженности с использованием компетенции и возможностей Кредитного подразделения и Службы безопасности. В этот период Юридическая служба, в случае необходимости, оказывает консультационную поддержку Кредитному подразделению и Службе безопасности. По итогам проведенных мероприятий составляется служебная записка, содержащая отчет о проведенных мероприятиях и предложения по дальнейшей работе с кредитом:

- вернуть кредит в категорию «стандартные» в связи с разрешением имевшихся проблем;
- сохранить статус «под контролем» временно либо до окончательного погашения задолженности;
- перевести кредит в категорию «проблемный» и начать мероприятия по досрочному истребованию кредита.

Взыскание проблемных кредитов

Кредитный комитет разработал системный подход, включающий набор комплексных процедур, направленных на предоставление Банку возможности обеспечить максимально возможный уровень погашения проблемных кредитов.

Если заемщик не выполняет свои обязательства по кредитному договору, соответствующий специалист по кредитованию должен предпринять первоначальные действия, чтобы определить, является ли причина просрочки платежа технической или связана с ухудшением кредитного качества. На этой стадии сотрудники специализированного подразделения мониторинга связываются с заемщиком, сообщают ему о необходимости погашения кредита и проверяют наличие залогового обеспечения.

За несколько дней до даты погашения кредита по графику сотрудники подразделения мониторинга звонят заемщикам и напоминают им о необходимости выполнения своих обязательств. После этой даты они звонят заемщикам (днем и ночью) с требованием погасить кредит. Решение о переводе кредита в категорию «проблемный» принимается Кредитным комитетом. Не позднее чем через 90 календарных дней после возникновения просрочки, в случае непогашения задолженности, на рассмотрение Кредитного комитета выносится вопрос о признании кредита обесцененным и передаче его в Службу безопасности.

Служба безопасности занимается мониторингом всех кредитов, выданных Банком и классифицированных как «проблемные». Служба безопасности получает и проверяет всю документацию по заемщику, проводит официальное внутреннее расследование для определения причин проблемы, составляет план действий по погашению долга и проверяет залоговое обеспечение. Служба безопасности может использовать различные подходы для принуждения заемщиков к погашению проблемных кредитов, включая переговоры, работу с залогом (изъятие с целью реализации или наложение ареста на активы), рассрочку полного погашения кредита, обращение в судебные органы или осуществление других правовых действий. Осуществляя действия по принуждению заемщиков к погашению кредита, Банк обращается в судебные органы. Служба безопасности часто вступает в переговоры с заемщиком по вопросу проблемных кредитов одновременно с реализацией залогового имущества судебными исполнителями путем аукциона или до этого, договариваясь с заемщиком о снятии им своих средств со счетов в других банках или передаче ранее заложенного имущества или транспортных средств Банку. При условии наличия залогового обеспечения и положительных результатов анализа, подтверждающего, что заемщик переживает временные финансовые трудности и готов, а также имеет возможность выплатить долг, Банк проводит переговоры с заемщиком, целью которых обычно является реструктуризация долга, что включает предъявления Банком требований о предоставлении заемщиком дополнительного обеспечения, персональных поручительств акционеров и руководства, а также повышение процентных ставок и пересмотр графика платежа.

Другие правовые действия, которые может предпринять Банк, включают исполнительные процедуры для принуждения заемщиков к погашению кредитов и процедуры банкротства. В случае каких-либо криминальных действий со стороны заемщика, независимо от готовности заемщика выплатить долг, Банк обращается в соответствующие государственные органы. Служба безопасности подготавливает отчеты о результатах действий по принуждению заемщиков к погашению проблемных кредитов и о текущем статусе проблемных кредитов. Данные отчеты предоставляются Первому Заместителю Председателя Правления Банка и Кредитному комитету, который анализирует статус проблемных кредитов.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк придерживается политики, согласно которой проблемные кредиты не рефинансируются без наличия доказательства возможности их погашения в будущем и надежного обеспечения.

В случае принятия решения о начале претензионно-исковой работы Служба безопасности передает необходимые документы по кредиту в производство Юридической службы. Претензионно-исковая работа осуществляется Юридической службой в соответствии с соответствующими внутрибанковскими нормативными документами.

В ходе осуществления мероприятий по взысканию просроченной задолженности, кредитные подразделения осуществляют работу, входящую в ее функциональные обязанности в отношении просроченной задолженности как самостоятельно, так и на основании обращения Юридической службы и Службы безопасности.

В случаях, когда денежные средства по проблемному кредиту полностью вернуть не представляется возможным, Банк признает данный кредит безнадежным и списывает задолженность за счет резерва на возможные потери по ссудам (Примечание 3, 10).

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2010 года				На 31 декабря 2009 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	12 058 004	21 137 629	8 773 561	(248 650)	9 448 892	10 697 251	1 494 104	245 745
Доллары США	12 920 211	3 643 250	(8 813 920)	463 041	3 935 664	2 852 111	(1 511 938)	(428 385)
Евро	3 568 785	3 493 260	12 100	87 625	3 655 967	3 558 377	-	97 590
Украинская гривна	8 670	323	-	8 347	1 766	305	-	1 461
Прочее	612	2	-	610	4 610	75	-	4 535
Итого	28 556 282	28 274 464	(28 259)	310 973	17 046 899	17 108 119	(17 834)	(79 054)

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных контрактов по сделкам «спот». Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежными активами не приведут к возникновению существенного валютного риска.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата ввиду возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2010 года	На 31 декабря 2009 года
Укрепление доллара США на 10% (2009: укрепление на 20%)	46 304	(85 677)
Ослабление доллара США на 10% (2009: ослабление на 20%)	(46 304)	85 677
Укрепление евро на 10% (2009: укрепление на 20%)	8 763	19 518
Ослабление евро на 10% (2009: ослабление на 20%)	(8 763)	(19 518)
Укрепление украинской гривны на 10% (2009: укрепление на 20%)	835	292
Ослабление украинской гривны на 10% (2009: ослабление на 20%)	(835)	(292)
Укрепление прочих валют на 10% (2009: укрепление на 20%)	61	907
Ослабление прочих валют на 10% (2009: ослабление на 20%)	(61)	(907)

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

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. Большая часть финансовых активов и обязательств Банка имеют фиксированную процентную ставку.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	14 558 710	1 509 121	5 192 287	7 296 164	51 896	28 608 178
Итого финансовых обязательств	7 657 015	5 296 348	13 301 300	2 019 801	-	28 274 464
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	6 901 695	(3 787 227)	(8 109 013)	5 276 363	51 896	333 714
31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	10 690 978	385 534	2 098 397	3 871 990	38 707	17 085 606
Итого финансовых обязательств	5 670 574	3 111 027	7 425 640	900 878	-	17 108 119
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	5 020 404	(2 725 493)	(5 327 243)	2 971 112	38 707	(22 513)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым руководством Банка:

% в год	2010			2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	7%	0%	0%	0%	0%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	7%	-	-
Средства в других банках	-	14%	13%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- Юридические лица	26%	13%	14%	17%	14%	14%
- Физические лица	45%	13%	38%	49%	28%	25%
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9%	8%	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5%	8%	-	7%	8%	-
Обязательства						
Средства других банков	1%	10%	11%	1%	10%	11%
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1%	0%	1%	1%	1%	1%
- срочные депозиты	11%	8%	6%	16%	11%	10%
Выпущенные векселя	0%	-	-	0%	-	-
Обязательства по финансовой аренде	30%	11%	-	24%	17%	-
Субординированный долг	10%	13%	-	10%	12%	-

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 235 470	4 190 552	2 357 031	12 783 053
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	548 028	-	-	548 028
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 896	-	-	51 896
Задолженность других банков	-	-	5 957 259	5 957 259
Кредиты и авансы клиентам	5 481 597	-	7 423	5 489 020
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	720 469	-	62 988	783 457
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 816 838	-	652 677	2 469 515
Прочие финансовые активы	327 098	179 699	19 153	525 950
Итого финансовых активов	15 181 396	4 370 251	9 056 531	28 608 178
Нефинансовые активы	1 122 268	-	-	1 122 268
Итого активов	16 303 664	4 370 251	9 056 531	29 730 446
Обязательства				
Средства других банков	9 611	2	426 510	436 123
Средства клиентов	25 774 278	8 021	537 622	26 319 921
Обязательства по финансовой аренде	250 859	-	-	250 859
Прочие финансовые обязательства	237 441	4 317	54 698	296 456
Субординированный долг	946 275	-	24 830	971 105
Итого финансовых обязательств	27 218 464	12 340	1 043 660	28 274 464
Нефинансовые обязательства	174 732	-	-	174 732
Итого обязательств	27 393 196	12 340	1 043 660	28 449 196
Чистая балансовая позиция	(11 089 532)	4 357 911	8 012 871	1 281 250
Обязательства кредитного характера (Примечание 28)	167 602	-	3 507	171 109

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 482 413	3 896 624	349 991	9 729 028
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	321 914	-	-	321 914
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 868	-	-	67 868
Кредиты и авансы клиентам	4 672 068	-	1 670 551	6 342 619
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	88 750	-	62 589	151 339
Прочие финансовые активы	311 908	129 679	1 353	442 940
Итого финансовых активов	10 944 921	4 026 303	2 084 484	17 055 708
Нефинансовые активы	1 183 860	-	-	1 183 860
Итого активов	12 128 781	3 932 902	2 088 914	18 239 568
Обязательства				
Средства других банков	12 920	2	347 537	360 459
Средства клиентов	14 899 021	3 925	774 750	15 677 696
Выпущенные векселя	68	-	-	68
Обязательства по финансовой аренде	409 688	-	-	409 688
Прочие финансовые обязательства	361 591	1 348	334	363 273
Субординированный долг	160 742	-	22 409	183 151
Итого финансовых обязательств	15 844 030	5 275	1 145 030	16 994 335
Нефинансовые обязательства	134 503	-	-	134 503
Итого обязательств	15 978 533	5 275	1 145 030	17 128 838
Чистая балансовая позиция	(3 849 752)	4 021 028	939 454	1 110 730
Обязательства кредитного характера (Примечание 28)	203 501	-	6 295	209 796

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и Департамент финансовых рисков Банка.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию на 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 147,39% (2009 г.: 213,3%). Законодательно установленное минимальное значение данного коэффициента составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 192,27% (2009 г.: 185,8%). Законодательно установленное минимальное значение данного коэффициента составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 16,45% (2009 г.: 38,2%). Законодательно установленное максимальное значение данного коэффициента составляет 120%.

Информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в сделках спот на покупку финансовых активов за денежные средства, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	135 752	3 858	7 210	48 773	520 815	716 408
Средства клиентов	7 584 341	5 900 117	14 715 152	1 975 248	-	30 174 858
Выпущенные векселя	68	-	-	-	-	68
Обязательства по финансовой аренде	12 144	5 136	31 364	95 006	894 243	1 037 893
Прочие финансовые обязательства	296 388	-	-	-	-	296 388
Субординированный долг	18 830	17 501	78 325	1 384 320	-	1 498 976
Обязательства по сделкам спот	9 259 404	-	-	-	-	9 259 404
Обязательства кредитного характера	171 109	-	-	-	-	171 109
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	17 478 036	5 926 612	14 832 051	3 503 347	1 415 058	43 155 104

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	68 789	5 897	20 166	54 912	552 748	702 512
Средства клиентов	5 190 786	3 209 302	7 834 445	144 702	-	16 379 235
Выпущенные векселя	68	-	-	-	-	68
Обязательства по финансовой аренде	126 172	12 061	139 453	176 726	914 392	1 368 804
Прочие финансовые обязательства	363 273	-	-	-	-	363 273
Субординированный долг	2 513	1 532	7 140	130 054	124 224	265 463
Обязательства по сделкам спот	1 784 383	-	-	-	-	1 784 383
Обязательства кредитного характера	209 796	-	-	-	-	209 796
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 745 780	3 228 792	8 001 204	506 394	1 591 364	21 073 534

Выплаты в отношении сделок спот будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, справедливая стоимость указанных сделок спот раскрыта в Примечании 29. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 783 053	-	-	-	-	12 783 053
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	548 028	-	-	-	-	548 028
Средства в других банках	457 154	1 340 984	4 159 121	-	-	5 957 259
Кредиты и авансы клиентам	111 754	168 137	306 340	729 538	4 173 251	5 489 020
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 879	-	204 215	2 082 949	151 472	2 469 515
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	101 892	-	522 611	126 257	32 697	783 457
Прочие финансовые активы	525 950	-	-	-	-	525 950
Итого финансовых активов	14 558 710	1 509 121	5 192 287	2 938 744	4 357 420	28 556 282
Обязательства						
Средства других банков	135 327	1 679	1 929	16 041	281 147	436 123
Средства клиентов	7 208 913	5 293 802	13 286 897	530 309	-	26 319 921
Выпущенные векселя	68	-	-	-	-	68
Обязательства по финансовой аренде	9 752	867	12 474	1 897	225 869	250 859
Прочие финансовые обязательства	296 388	-	-	-	-	296 388
Субординированный долг	6 567	-	-	964 538	-	971 105
Итого финансовых обязательств	7 657 015	5 296 348	13 301 300	1 512 785	507 016	28 274 464
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	6 901 695	(3 787 227)	(8 109 013)	1 425 959	3 850 404	281 818
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	6 901 695	3 114 468	(4 994 545)	(3 568 586)	281 818	

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены ожидаемые сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 729 028					9 729 028
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	321 914	-	-	-	-	321 914
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 868	-	-	-	-	67 868
Кредиты и авансы клиентам	138 037	385 534	2 009 647	1 125 306	2 684 095	6 342 619
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	88 750	-	62 589	151 339
Прочие финансовые активы	442 940	-	-	-	-	442 940
Итого финансовых активов	10 699 787	385 534	2 098 397	1 125 306	2 746 684	17 055 708
Обязательства						
Средства других банков	61 370	2 571	8 262	17 390	270 866	360 459
Средства клиентов	5 113 177	3 108 852	7 324 203	131 464	-	15 677 696
Выпущенные векселя	68					68
Обязательства по финансовой аренде	16 116	-	93 175	83 313	217 084	409 688
Прочие финансовые обязательства	363 273	-	-	-	-	363 273
Субординированный долг	2 390	-	-	97 316	83 445	183 151
Итого финансовых обязательств	5 556 394	3 111 423	7 425 640	329 483	571 395	16 994 335
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	5 143 393	(2 725 889)	(5 327 243)	795 823	2 175 289	61 373
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	5 143 393	2 417 504	(2 909 739)	(2 113 916)	61 373	

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на основе ежедневных и ежемесячных оценок Экономического департамента, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») Н1, на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал Банка, представленный на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 2 584 370 тысяч рублей (2009 г.: 2 065 764 тысячи рублей). В таблице ниже представлен уровень коэффициента достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	2010	2009
Норматив достаточности капитала (Н1)	12,65%	20,52%
Минимально допустимое значение норматива Н1	Не менее 10,0%	Не менее 10,0%

В 2010 году ЦБ РФ указал Банку на нарушения норматива Н1 по состоянию на 30 ноября 2010 года. Это было вызвано изменением методики расчета норматива Н1 (в связи со вступлением в силу с 1 июля 2010 года Указания ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года №2324-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков»), а также изменением коэффициента риска, применяемого при взвешивании кредитов, предоставленных Кипрскому филиалу Материнского Банка, с 20% до 150%. Предписанием ЦБ РФ было введено ограничение сроком с 30 ноября 2010 года по 30 мая 2011 года на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте и на банковские счета физических лиц. Ограничение выражается в количестве открытых клиентских счетов, которое не должно превышать количества открытых клиентских счетов на 30 ноября 2010 года. В соответствии с предписаниями ЦБ РФ, с 30 ноября 2011 года расчет нормативов производится с учетом включения требований Банка к Кипрскому филиалу Материнского Банка в 5-ю группу активов (коэффициент риска 150%). Банк соблюдает все вышеуказанные предписания и ограничения, наложенные ЦБ РФ. С 15 декабря 2010 года порядок расчета норматива Н1 был приведен Банком в соответствие с требованиями ЦБ РФ.

В течение 2009 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

28 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

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

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

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

28 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Менее 1 года	248 394	305 212
От 1 до 5 лет	265 324	403 041
Более 5 лет	124 838	383 793
Итого обязательств по операционной аренде	638 556	1 092 046

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Акции компаний, находящиеся на хранении	908 297	10 559
Облигации, находящиеся на хранении	2 413 110	134 282
Итого активов, находящихся на хранении	3 321 407	144 841

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	84 807	52 342
Обязательства по предоставлению кредитов	83 549	154 921
Неиспользованные кредитные линии	1 935	1 923
Гарантии выданные	818	610
Итого обязательств кредитного характера	171 109	209 796

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств, вследствие чего их справедливая стоимость близка к нулю.

28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Российские рубли	153 107	191 823
Доллары США	8 244	10 049
Евро	9 758	7 924
Итого	171 109	209 796

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010		2009	
		Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство
Основные средства	13, 17	294 806	250 859	399 115	409 688
Итого		294 806	250 859	399 115	409 688

Здание Банка со справедливой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2010 года 273 510 тысяч рублей (2009 г.: 230 619 тысяч рублей), принадлежащее ему на условиях финансовой аренды, было передано его юридическим собственником в качестве обеспечения по кредиту, выданному Кипрским филиалом Материнского Банка третьему лицу. Юридический собственник здания также выступает поручителем по выданному Банком непросроченному индивидуально обесцененному кредиту в сумме 215 277 тысяч рублей (См. Примечание 10). В том случае, если любой платеж по кредиту, выданному Банком, станет просроченным на срок более 10 календарных дней, Материнский Банк обязуется выкупить здание у его юридического собственника по цене превышающей обязательства указанных заемщиков-третьих лиц перед Банком и Кипрским филиалом Материнского Банка. Обязательство Материнского Банка по выкупу здания действительно до 31 декабря 2013 года.

29 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2010 года Банк имеет нереализованные убытки по сделкам спот в иностранной валюте в сумме 28 259 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 17 834 тысячи рублей) (Примечание 18).

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых активов на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	12 783 053	12 783 053	12 783 053
- Наличные денежные средства	-	2 952 958	2 952 958	2 952 958
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	1 216 358	1 216 358	1 216 358
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	6 584 301	6 584 301	6 584 301
- Расчетные счета в торговых системах и на фондовой бирже	-	2 029 436	2 029 436	2 029 436
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	548 028	548 028	548 028
Средства в других банках	-	5 567 123	5 567 123	5 957 259
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	5 567 123	5 567 123	5 957 259
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 896	-	51 896	51 896
- Корпоративные акции	51 896	-	51 896	51 896
Кредиты и авансы клиентам	-	6 240 277	6 240 277	5 489 020
- Корпоративные кредиты	-	684 891	684 891	686 284
- Микрокредиты	-	622 856	622 856	623 801
- Кредиты физическим лицам – пластиковые карты	-	4 834 805	4 834 805	4 083 081
- Кредиты физическим лицам – потреб. кредиты	-	43 451	43 451	44 048
- Кредиты физическим лицам – автокредитование	-	32 244	32 244	34 007
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	22 030	22 030	17 799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 469 515	-	2 469 515	2 469 515
- Российские государственные облигации	1 602 008	-	1 602 008	1 602 008
- Еврооблигации Материнского Банка	652 677	-	652 677	652 677
- Прочие корпоративные облигации	214 830	-	214 830	214 830
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	801 229	801 229	783 457
- Российские государственные облигации	-	516 454	516 454	517 366
- Еврооблигации Материнского Банка	-	63 110	63 110	62 988
- Корпоративные облигации	-	221 665	221 665	203 103
Прочие финансовые активы	-	525 950	525 950	525 950
- Расчеты по операциям платежных систем	-	281 151	281 151	281 151
- Гарантийный депозит с расчетными системами	-	172 786	172 786	172 786
- Требования по денежным переводам и прочее	-	72 013	72 013	72 013
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2 521 411	26 465 660	28 987 071	28 608 178

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых обязательств на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

	Справедливая стоимость, определенная методом оценки, использующим данные наблюдаемых рынков	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	575 584	575 584	436 123
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	135 326	135 326	135 326
- Депозиты Материнского банка	440 258	440 258	300 797
Средства клиентов	26 663 188	26 663 188	26 319 921
- Текущие счета юридических лиц	1 899 082	1 899 082	1 899 082
- Срочные депозиты юридических лиц	1 335 242	1 335 242	1 333 362
- Текущие счета физических лиц	2 390 331	2 390 331	2 390 331
- Срочные вклады физических лиц	21 038 533	21 038 533	20 697 146
Обязательства по финансовой аренде	218 787	218 787	250 859
Прочие финансовые обязательства	296 456	296 456	296 456
- Выпущенные векселя	68	68	68
- Расчеты по операциям платежных систем	264 532	264 532	264 532
- Расчеты по операциям с пластиковыми картами	3 597	3 597	3 597
- Справедливая стоимость валютнообменных контрактов (операции спот)	28 259	28 259	28 259
Субординированный долг	1 028 778	1 028 778	971 105
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	28 782 793	28 782 793	28 274 464

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов на 31 декабря 2009 года представлена ниже:

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	9 729 028	9 729 028	9 729 028
- Наличные денежные средства	-	2 012 374	2 012 374	2 012 374
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	3 117 563	3 117 563	3 117 563
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	4 277 743	4 277 743	4 277 743
- Расчетные счета в торговых системах и на фондовой бирже	-	321 348	321 348	321 348
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	321 914	321 914	321 914
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 868	-	67 868	67 868
- Российские государственные облигации	29 161	-	29 161	29 161
- Корпоративные акции	38 707	-	38 707	38 707
Кредиты и авансы клиентам	-	7 004 530	7 004 530	6 342 619
- Корпоративные кредиты	-	2 691 949	2 691 949	2 686 236
- Микрокредиты	-	1 059 484	1 059 484	1 039 666
- Кредиты физическим лицам – пластиковые карты	-	3 062 816	3 062 816	2 431 854
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	64 734	64 734	64 935
- Кредиты физическим лицам – автокредитование	-	92 902	92 902	89 522
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	32 645	32 645	30 406
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	151 339	151 339	151 339
- Российские государственные облигации	-	88 750	88 750	88 750
- Еврооблигации Материнского Банка	-	62 589	62 589	62 589
Прочие финансовые активы	-	442 940	442 940	442 940
- Требования по денежным переводам	-	196 122	196 122	196 122
- Расчеты по операциям платежных систем	-	198 051	198 051	198 051
- Гарантийный депозит с расчётными системами	-	32 948	32 948	32 948
- Прочее	-	15 819	15 819	15 819
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	67 868	17 649 751	17 717 619	17 055 708

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых обязательств на 31 декабря 2009 года представлена ниже:

	Справедливая стоимость, определенная методом оценки, использующим данные наблюдаемых рынков	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	467 850	467 850	360 459
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	57 821	57 821	57 821
- Депозиты Материнского банка	410 029	410 029	302 638
Средства клиентов	15 701 922	15 701 922	15 677 696
- Текущие счета юридических лиц	1 277 853	1 277 853	1 277 853
- Срочные депозиты юридических лиц	1 211 126	1 211 126	1 203 885
- Текущие счета физических лиц	1 271 222	1 271 222	1 271 222
- Срочные вклады физических лиц	11 941 721	11 941 721	11 924 736
Обязательства по финансовой аренде	409 667	409 667	409 688
Прочие финансовые обязательства	363 273	363 273	363 273
- Расчеты по операциям платежных систем	215 887	215 887	215 887
- Расчеты по операциям с пластиковыми картами	129 552	129 552	129 552
- Справедливая стоимость валютнообменных контрактов (операции спот)	17 834	17 834	17 834
Выпущенные векселя	68	68	68
Субординированный долг	186 802	186 802	183 151
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	17 129 582	17 129 582	16 994 335

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Замена любого из примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2010	2009
Кредиты и авансы клиентам		
- Корпоративные кредиты	17% - 19% в год	7% - 26% в год
- Микрокредиты	17% - 19% в год	7% - 26% в год
- Кредиты физическим лицам	15% - 22% в год	10% - 26% в год
Средства в других банках		
- Депозиты, размещенные в филиале Материнского Банка	13% - 14% в год	-
Средства других банков		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0% - 13% в год	0%-1% в год
- Депозиты Материнского Банков	4% в год	6% в год
Средства клиентов		
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	0% - 4% в год	0%-6% в год
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	3% - 7% в год	4%-13% в год
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0% - 1% в год	0%-1% в год
- Срочные вклады физических лиц	1% - 6% в год	10%-15% в год
Выпущенные векселя	0% в год	0% в год
Обязательства по финансовой аренде	13 - 19% в год	11%-19% в год
Субординированный долг	10% - 13% в год	10% - 12% в год

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Активы, оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	Активы, имеющие- ся в наличии для продажи	Активы, удерживае- мые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	12 783 053	-	-	-	12 783 053
- Наличные денежные средства	2 952 958	-	-	-	2 952 958
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 216 358	-	-	-	1 216 358
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	6 584 301	-	-	-	6 584 301
- Расчетные счета в торговых системах и на фондовой бирже	2 029 436	-	-	-	2 029 436
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	548 028	-	-	-	548 028
Средства в других банках	5 957 259	-	-	-	5 957 259
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	5 957 259	-	-	-	5 957 259
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	51 896	-	-	51 896
- Корпоративные акции	-	51 896	-	-	51 896
Кредиты и авансы клиентам	5 489 020	-	-	-	5 489 020
- Корпоративные кредиты	686 284	-	-	-	686 284
- Микрокредиты	623 801	-	-	-	623 801
- Кредиты физическим лицам – пластиковые карты	4 083 081	-	-	-	4 083 081
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	44 048	-	-	-	44 048
- Кредиты физическим лицам – автокредитование	34 007	-	-	-	34 007
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	17 799	-	-	-	17 799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 469 515	-	2 469 515
- Российские государственные облигации	-	-	1 602 008	-	1 602 008
- Корпоративные облигации	-	-	867 507	-	867 507
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	783 457	783 457
- Российские государственные облигации	-	-	-	517 366	517 366
- Корпоративные облигации	-	-	-	266 091	266 091
Прочие финансовые активы:	525 950	-	-	-	525 950
- Расчеты по операциям платежных систем	281 151	-	-	-	281 151
- Гарантийный депозит с расчётными системами	172 786	-	-	-	172 786
- Требования по денежным переводам и прочее	72 013	-	-	-	72 013
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	25 303 310	51 896	2 469 515	783 457	28 608 178
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1 122 268	-	-	-	1 122 268
ИТОГО АКТИВОВ	26 425 578	51 896	2 469 515	783 457	29 730 446

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	Активы, удерживае- мые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	9 729 028	-	-	9 729 028
- Наличные денежные средства	2 012 374	-	-	2 012 374
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	3 117 563	-	-	3 117 563
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	4 277 743	-	-	4 277 743
- Расчетные счета в торговых системах и на фондовой бирже	321 348	-	-	321 348
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	321 914	-	-	321 914
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	67 868	-	67 868
- Российские государственные облигации	-	29 161	-	29 161
- Корпоративные акции	-	38 707	-	38 707
Кредиты и авансы клиентам	6 342 619	-	-	6 342 619
- Корпоративные кредиты	2 686 236	-	-	2 686 236
- Микрокредиты	1 039 666	-	-	1 039 666
- Кредиты физическим лицам – пластиковые карты	2 431 854	-	-	2 431 854
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	64 935	-	-	64 935
- Кредиты физическим лицам – автокредитование	89 522	-	-	89 522
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	30 406	-	-	30 406
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	151 339	151 339
- Российские государственные облигации	-	-	88 750	88 750
- Корпоративные облигации	-	-	62 589	62 589
Прочие финансовые активы:	442 940	-	-	442 940
- Требования по денежным переводам	196 122	-	-	196 122
- Расчеты по операциям платежных систем	198 051	-	-	198 051
- Гарантийный депозит с расчётными системами	32 948	-	-	32 948
- Прочее	15 819	-	-	15 819
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	16 836 501	67 868	151 339	17 055 708
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1 183 860	-	-	1 183 860
ИТОГО АКТИВОВ	18 020 361	67 868	151 339	18 239 568

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как удерживаемые для торговли.

32 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

	Материнский Банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленче- ский персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (контрактная процентная ставка: 0%)	2 357 031	-	-
Средства в других банках – размещенные в филиале Материнского банка (Кипр) (контрактная процентная ставка: 13%-14%)	5 957 259	-	-
Кредиты и авансы клиентам			
- Кредиты физическим лицам (контрактная процентная ставка: 13% - 30%)	-	-	14 734
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 8%)	62 988	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (контрактная процентная ставка: 8%)	652 677	-	-
Прочие финансовые активы	19 701	-	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(17 358)	-	-
Средства других банков			
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (контрактная процентная ставка: 0%)	124 979	-	-
- Текущие срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0% - 1%)	300 797	-	-
Средства клиентов			
- Текущие счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0%)	-	1 827	-
- Срочные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 13% - 15%)	-	1 220	-
- Текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 8% - 13%)	-	-	117
- Срочные счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 7% - 12%)	-	-	1 582
Прочие финансовые обязательства	54 313	-	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 1% - 12%)	24 830	870 850	-

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленче- ский персонал
Процентные доходы			
- задолженность других банков	105 471	-	-
- задолженность других банков (Кипр)	743 758	-	-
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 463	-	-
- кредиты и авансы физическим лицам	-	-	92
Процентные расходы			
- субординированный долг	(2 761)	(11 554)	-
- срочные депозиты других банков	(49 792)	-	-
- срочные счета юридических лиц	-	(5 565)	-
- срочные счета физических лиц	-	-	(676)
Комиссионные доходы	1 333 622	23	92
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13 665	24	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами для продажи	37 115	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(19 871)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленче- ский персонал
Денежные средства и их эквиваленты			
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (контрактная процентная ставка: 0%)	349 991	-	-
Кредиты и авансы клиентам			
- Кредиты физическим лицам (контрактная процентная ставка: 13% - 30%)	-	-	8 881
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 8%)	62 589	-	-
Прочие финансовые активы	52 636	-	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(52 636)	-	-
Средства других банков			
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (контрактная процентная ставка: 0%)	38 025	-	-
- Текущие срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0% - 1%)	302 638	-	-
Средства клиентов			
- Текущие счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0%)	-	758	-
- Срочные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 13% - 15%)	-	850	-
- Текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 8% - 13%)	-	-	208
- Срочные счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 9% - 18%)	-	-	10 163
Прочие финансовые обязательства	64	-	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 1%)	22 409	83 757	-

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленче- ский персонал
Процентные доходы			
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	428	-	-
Процентные расходы			
- субординированный долг	(3 060)	(6 981)	-
- срочные депозиты других банков	(35 767)	-	-
- срочные счета юридических лиц	-	(80)	-
- срочные счета физических лиц	-	-	(552)
Комиссионные доходы	1 382 899	51	24
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(15 622)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	16 163	-	15 001	-
- Опцион на акции	67 169	-	-	-
- Компенсация за неиспользованные отпуска	1 472	5 914	(1 388)	4 442
- Краткосрочные премиальные выплаты	2 236	-	2 009	-
Итого	87 040	5 914	15 622	4 442

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Также, в 2010 году большинство акционеров Группы Материнского Банка предложило Руководству Банка приобрести акции Материнского Банка по цене ниже номинальной стоимости. Разница между справедливой стоимостью акций Материнского Банка и ценой приобретения для Руководства Банка в момент предложения опциона на акции составила 67 169 тысяч рублей и была отражена как вознаграждение Руководству Банка в составе Административных и прочих операционных расходов (Примечание 24).