

Приложение 6 к Проспекту ценных бумаг

**Годовая финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк»
(неконсолидированная), составленная в соответствии с
МСФО, за 2010 год**



**Открытое акционерное общество
“Акционерный Коммерческий Банк
Содействия Коммерции и Бизнесу”**

**Неконсолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

31 декабря 2010 года

СОДЕРЖАНИЕ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	1
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	3
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ


1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3	Основные принципы учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	22
6	Новые учетные положения	25
7	Денежные средства и их эквиваленты	28
8	Торговые ценные бумаги	29
9	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	31
10	Средства в других банках	32
11	Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	33
12	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41
13	Инвестиционная собственность	43
14	Основные средства и нематериальные активы	44
15	Прочие финансовые активы	45
16	Прочие активы	49
17	Средства других банков	49
18	Средства клиентов	50
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	51
20	Прочие финансовые обязательства	51
21	Прочие обязательства	51
22	Субординированный долг	52
23	Уставный капитал	53
24	Прочие фонды	54
25	Процентные доходы и расходы	54
26	Комиссионные доходы и расходы	55
27	Прочие операционные доходы	55
28	Административные и прочие операционные расходы	56
29	Налог на прибыль	56
30	Дивиденды	59
31	Сегментный анализ	60
32	Управление финансовыми рисками	64
33	Управление капиталом	76
34	Условные обязательства	77
35	Производные финансовые инструменты	81
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	82
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	84
38	Операции со связанными сторонами	86
39	Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании	90
40	События после отчетной даты	90

ОАО «СКБ-банк»

Неконсолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)			
	Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	8 956 704	7 037 608
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		403 985	281 450
Торговые ценные бумаги	8	10 552 432	8 680 810
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	3 088 323	1 293 474
Средства в других банках	10	6 023 541	6 781 944
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	11	48 920 549	30 757 205
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	209 170	902 642
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	39	689 798	300
Инвестиционная собственность	13	803 956	715 357
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		27 816	81 200
Отложенный налоговый актив	29	-	-
Нематериальные активы	14	194 621	183 934
Основные средства	14	2 666 227	2 438 691
Прочие финансовые активы	15	160 945	135 934
Прочие активы	16	310 568	126 267
Итого активов		83 008 635	59 416 816
Обязательства			
Средства других банков	17	6 362 590	4 695 438
Средства клиентов	18	61 309 077	44 272 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	6 866 763	2 511 457
Текущие обязательства по налогу на прибыль		6 879	3 807
Отложенное налоговое обязательство	29	4 104	21 499
Прочие финансовые обязательства	20	94 243	131 981
Прочие обязательства	21	147 824	97 362
Субординированный долг	22	2 178 753	2 193 162
Итого обязательств		76 970 233	53 927 008
Собственные средства			
Уставный капитал	23	1 822 775	4 985 084
Эмиссионный доход	23	1 824 845	1 848 907
Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)		1 444 298	(2 312 833)
Прочие фонды	24	946 484	968 650
Итого собственных средств		6 038 402	5 489 808
Итого обязательств и собственных средств		83 008 635	59 416 816


 Пухов В.И.
 Председатель Правления


 Морозов О.В.
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 90 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Процентные доходы	25	8 560 529	6 536 900
Процентные расходы	25	(5 109 631)	(3 863 850)
Чистые процентные доходы		3 450 898	2 673 050
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(674 463)	(1 536 516)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 776 435	1 136 534
Комиссионные доходы	26	1 158 753	867 095
Комиссионные расходы	26	(157 921)	(141 442)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		280 363	603 045
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(94 246)	175 900
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		44 772	218 498
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		186 767	(169 190)
Доходы/(Расходы) от переоценки инвестиционной собственности	13	45 877	(64 552)
Доходы /(Расходы) от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		12 651	(16 913)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		(364)	6 249
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от перепродажи учтенных векселей		349	(26 556)
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам	11	(169 180)	(69 095)
Расходы за вычетом доходов от покупки кредитов, выданных клиентам	11	(226 582)	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	15	(44 476)	(19 669)
Прочие операционные доходы	27	31 036	35 566
Административные и прочие операционные расходы	28	(2 971 756)	(2 292 994)
Прибыль до налогообложения		872 478	242 476
Расходы по налогу на прибыль	29	(191 841)	(36 456)
Прибыль за год		680 637	206 020

Примечания на страницах с 7 по 90 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»

Неконсолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Прибыль за год		680 637	206 020
Прочий совокупный доход:			
(Расходы)/доходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	24	(4 187)	285 029
Расходы от переоценки основных средств	14	-	(312 481)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе:			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29	838	(57 006)
Основные средства	29	-	62 496
Прочий совокупный расход за год		(3 349)	(21 962)
Итого совокупный доход за год		677 288	184 058

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 31 декабря 2008 года, отраженный ранее		4 985 084	1 848 907	990 612	(2 518 853)	5 305 750
Прибыль за год		-	-	-	206 020	206 020
Прочий совокупный расход		-	-	(21 962)	-	(21 962)
Итого совокупный доход, отраженный за 2009 год		-	-	(21 962)	206 020	184 058
Остаток на 31 декабря 2009 года	23	4 985 084	1 848 907	968 650	(2 312 833)	5 489 808
Прибыль за год		-	-	-	680 637	680 637
Прочий совокупный расход		-	-	(3 349)	-	(3 349)
Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год		-	-	(3 349)	680 637	677 288
Перенос в уставный капитал и эмиссионный доход денежного убытка, признанного с учетом влияния гиперинфляции	23	(3 162 309)	(24 062)	-	3 186 371	-
Дивиденды объявленные	30	-	-	-	(128 694)	(128 694)
Перенос переоценки зданий на нераспределенную прибыль	24	-	-	(18 817)	18 817	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	23	1 822 775	1 824 845	946 484	1 444 298	6 038 402

Примечания на страницах с 7 по 90 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2010	2009
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		872 478	242 476
Корректировки в отношении:			
Резервов под обесценение	11, 15	718 939	1 556 185
Нереализованного убытка/(прибыли) от операций с ценными бумагами		88 702	(172 800)
Амортизации и износа	14, 28	242 545	203 899
Убытка от выбытия основных средств		12 428	8 598
Чистых изменений начисленных расходов		566 065	188 077
Нереализованной (прибыли)/убытка от операций с иностранной валютой		(186 767)	169 190
Прибыли от выбытия инвестиционной собственности	27	(516)	-
Убытка от выбытия нематериальных активов	14	4 274	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 318 148	2 195 625
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(122 535)	(245 735)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(1 781 000)	(8 670 504)
Чистый прирост по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		(1 853 654)	(1 250 401)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		662 390	(3 575 805)
Чистый прирост по кредитам клиентам и инвестициям в лизинг		(19 767 719)	(6 418 789)
Чистое снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		682 034	1 546 075
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(33 490)	(30 311)
Чистый (прирост)/ снижение по прочим активам		(184 086)	30 033
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		1 669 872	(1 971 649)
Чистый прирост по средствам клиентов		17 287 590	19 600 260
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		4 347 415	1 080 552
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам		(22 647)	(2 702)
Чистый прирост по прочим обязательствам		21 912	32 056
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения		3 224 230	2 318 705
Налог на прибыль уплаченный		(151 942)	(127 790)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		3 072 288	2 190 915
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	14, 7	(423 864)	(180 515)
Выручка от реализации основных средств		3 414	314
Приобретение инвестиционной собственности	13, 7	(2 227)	-
Выручка от реализации инвестиционной собственности		129 411	-
Приобретение нематериальных активов	14	(59 027)	(123 887)
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании		(689 498)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 041 791)	(304 088)

ОАО «СКБ-банк»

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного долга	22	-	810 000
Дивиденды уплаченные	30	(127 960)	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности		(127 960)	810 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		16 559	148 906
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 919 096	2 845 733
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	7 037 608	4 191 875
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	8 956 704	7 037 608

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» (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 открытым акционерным обществом (ОАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации в 2004 году.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк вступил в федеральную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел 10 филиалов, 85 дополнительных офисов, 1 представительство и 56 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2009: 10 филиалов, 75 дополнительных офисов, 3 представительства и 16 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2010 году составляла 3 028 человек (2009: 2 685 человек).

В 2010 и 2009 годах Банк соответствовал всем требованиям Банка России, в том числе выполнял все обязательные нормативы. В 2010 и 2009 годах значений обязательных нормативов, близких к пороговым, не наблюдалось.

В мае 2005 года Банк учредил дочернюю лизинговую компанию, приобретая за наличные денежные средства 100% эмитированных акций ООО «СКБ-лизинг» по номинальной стоимости за 300 тысяч рублей. Банк приобрел 100% инвестиционных паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» и Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» в июне и декабре 2010 года, соответственно. Отчетность указанных компаний не включена в данную неконсолидированную финансовую отчетность (см. Примечание 3).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75. Место ведения деятельности: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей», если не указано иное).

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 допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, 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 Банк 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 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Неконсолидированная финансовая отчетность. Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» (с учетом изменений и дополнений). В соответствии с данным Указанием кредитная организация, являющаяся материнской в отношении дочерних компаний, подготавливает и представляет как консолидированную финансовую отчетность Банка, так и свою неконсолидированную финансовую отчетность как самостоятельного юридического лица.

Настоящая неконсолидированная отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО, применяемыми к отчетности материнской компании как самостоятельного юридического лица.

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была выпущена Банком 27 апреля 2011 года и может быть получена по требованию.

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании учитываются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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 консолидированного отчета о финансовом положении.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, 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 иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или 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 введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Банк рассматривает кассу, счета «Ностро» в Центральном Банке Российской Федерации и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, 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 консолидированного отчета о движении денежных средств.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Банк может перенести непроемный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда 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 клиентам и инвестиции в лизинг. Кредиты 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 клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки (датой сделки считается дата заключения договора лизинга).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в период лизинга.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые доходы по лизингу отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиций в лизинг. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью инвестиций в лизинг и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в договор лизинга нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору лизинга.

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.

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не связана с 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

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

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что 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. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 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 инструмента 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.

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. «Независимый продавец» не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной собственности, Банк использует информацию из различных источников, в том числе:

- (а) текущие цены на активном рынке для собственности, имеющий другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные для отражения указанных отличий;
- (б) недавние цены на аналогичную собственность на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- (в) прогнозы дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленные условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и (по возможности) внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной собственности в схожем местонахождении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

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

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то не возникает доход или убыток от переоценки и не возникает изменения в балансовой стоимости объекта и в раскрытии, поскольку инвестиционная собственность и собственность, занимаемая собственником, учитываются по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью. Если Банк осуществляет продажу собственности по справедливой стоимости в процессе сделки, осуществляемой на рыночных условиях, балансовая стоимость непосредственно перед продажей корректируется с учетом цены сделки, а корректировка отражается в прибыли или убытке за год в составе чистого дохода от переоценки инвестиционной собственности.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются 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 либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания, принадлежащие Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Переоценка 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 составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. 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 или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на накопленный дефицит или нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

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.

В конце каждого отчетного периода 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 в прибыль или убыток 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, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

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

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Оборудование, офисная мебель и принадлежности	5
Транспортные средства	5

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 в конце отчетного периода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 5 лет.

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 или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Обязательства по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в лизинг, учитываются в составе основных средств с даты возникновения лизинговых отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в лизинг, и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. Каждый лизинговый платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие финансовые обязательства».

Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока лизинга 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 она получит право собственности к моменту окончания срока лизинга, в течение более короткого срока.

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 производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, привлеченные Банком. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному долгу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости. Существенное изменение условий субординированного долга или его части учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признания нового финансового обязательства. Существенным изменением условия договора признается такое изменение, при котором дисконтированная стоимость потоков денежных средств по новым условиям договора, включая любые комиссии уплаченные, продисконтированная с учетом первоначальной эффективной процентной ставки, по меньшей мере, на 10% отличается от дисконтированной текущей стоимости первоначального займа в оставшийся до срока погашения период. В случае, если изменение условий учитывается как погашение обязательства, понесенные затраты, связанные с изменением, признаются в составе погашенной суммы. В обратном случае, все понесенные затраты признаются как часть балансовой стоимости обязательства и амортизируются на срок оставшийся до погашения нового финансового обязательства.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные свопы, 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 прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В неконсолидированной 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 конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если 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 непосредственно 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. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении 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, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Уставный капитал. Финансовые инструменты, выпущенные банком, классифицируются как обязательства или как долевого инструменты в соответствии с их содержанием, а не юридической формой. Инструменты, включающие договорное обязательство по поставке денежных средств, которое не может быть безусловным образом не выполнено, классифицируются как финансовые обязательства. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога).

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как неконсолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за обязательство 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, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

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

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

На 31 декабря 2010 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009: 30,2442 рубля за 1 доллар США) и 40,3331 рубля за 1 евро (2009: 43,3883 рубля за 1 евро).

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

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в неконсолидированном 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.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации подпадала под определение гиперинфляционной. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, суммы, отраженные в неконсолидированной финансовой отчетности, составленной до 1 января 2003 года, пересчитаны с учетом изменения общей покупательной способности рубля. Пересчет основывался на применении индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом по статистике Российской Федерации («Госкомстат»).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и пособия по временной нетрудоспособности, 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 страховых взносов, установленных действующим законодательством.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в 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 клиентам и инвестиций в лизинг. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или 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 группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 64 740 тысяч рублей (2009: 165 398 тысяч рублей) соответственно.

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 34.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной 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. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 38.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания относила общий совокупный доход на владельцев материнской компании и неконтролирующих акционеров (ранее – «доля меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле представляют собой дефицит. Действовавший ранее стандарт требовал, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев было отнесено на владельцев материнской компании. 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 сохранившиеся инвестиции в бывшую дочернюю компанию, должны оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

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

МСФО 3 «Объединения бизнеса» (пересмотренный в 2008 году; вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого ранее применявшийся 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, учитываются 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 отражаются 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. Пересмотренный МСФО 3 не оказал существенного воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

«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. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

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). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данное изменение не оказало существенного воздействия на данную неконсолидированную 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. Данный пересмотренный стандарт не оказал существенного воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

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

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 оказали существенного воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

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

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

6 Новые учетные положения

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	5 313 686	3 402 706
Корреспондентские счета в других банках	2 059 393	2 351 272
Наличные средства	1 583 625	1 283 630
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 956 704	7 037 608

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтинга агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А-до А+	148 749	152 112
- с рейтингом BBB	1 817 166	2 101 958
- с рейтингом от BB- до BB+	3 489	1 670
- с рейтингом от В- до В+	39 624	47 912
- не имеющие рейтинга	50 365	47 620
Итого средств на корреспондентских счетах	2 059 393	2 351 272

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк имел по одному контрагенту, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года составил 1 674 968 тысячи рублей и 2 005 859 тысяч рублей соответственно.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в неконсолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	169 390	767 194
Приобретение основных средств в обмен на погашение задолженности по кредитам	22 073	-
	191 463	767 194

Дополнительная информация о неденежных операциях с инвестиционной собственностью представлена в Примечании 13. Дополнительная информация о неденежных операциях с основными средствами представлена в Примечании 14.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Корпоративные облигации	8 674 304	5 806 144
Российские государственные облигации	1 771 818	1 511 070
Муниципальные облигации	106 310	1 363 596
Итого торговых ценных бумаг	10 552 432	8 680 810

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB	1 824 563	1 771 818	106 310	3 702 691
- с рейтингом от BB- до BB+	3 383 646	-	-	3 383 646
- с рейтингом от B- до B+	2 784 444	-	-	2 784 444
- не имеющие рейтинга	681 651	-	-	681 651
Итого непросроченных и необесцененных	8 674 304	1 771 818	106 310	10 552 432
Итого долговых торговых ценных бумаг	8 674 304	1 771 818	106 310	10 552 432

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний энергетической, металлургической, нефтегазовой и торговой отраслей в размере 672 964 тысяч рублей.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB	1 318 700	1 511 070	1 363 596	4 193 366
- с рейтингом от BB- до BB+	1 426 173	-	-	1 426 173
- с рейтингом от B- до B+	2 494 229	-	-	2 494 229
- не имеющие рейтинга	566 907	-	-	566 907
Итого непросроченных и необесцененных	5 806 009	1 511 070	1 363 596	8 680 675
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>				
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	135	-	-	135
Итого просроченных сумм	135	-	-	135
Итого долговых торговых ценных бумаг	5 806 144	1 511 070	1 363 596	8 680 810

По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга включали облигации российских компаний энергетической, горнодобывающей и нефтегазовой отраслей в размере 557 132 тысяч рублей.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 32.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Российские государственные облигации	2 422 727	891 451
Муниципальные облигации	480 418	123 298
Корпоративные облигации	185 178	278 725
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	3 088 323	1 293 474

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договора или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2010 года средства, полученные Банком по договорам репо, отражены по статьям Средства других банков и Средства клиентов в размере 3 180 741 тысячи рублей (2009: 1 201 483 тысячи рублей). Банк перезаложил по договорам репо ценные бумаги, полученные ранее по договорам обратного репо, в сумме 163 390 тысяч рублей. (2009: нет) См. Примечание 17.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные облигации	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	31 896	2 422 727	480 418	2 935 041
- не имеющие рейтинга	153 282	-	-	153 282
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	185 178	2 422 727	480 418	3 088 323

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации, заложенные по договорам репо, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний нефтегазовой и торговой отраслей в размере 153 282 тысяч рублей.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные облигации	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	278 725	891 451	123 298	1 293 474

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

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	3 371 600	1 510 744
Средства, размещенные в других банках	1 680 679	3 550 969
Векселя банков	971 262	1 720 231
Итого средств в других банках	6 023 541	6 781 944

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>	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Договоры обратного репо	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	241 999	-	-	241 999
- с рейтингом ниже В+	1 175 688	500 360	1 786 282	3 462 330
- не имеющие рейтинга	262 992	470 902	1 585 318	2 319 212
Итого средств в других банках	1 680 679	971 262	3 371 600	6 023 541

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Договоры обратного репо	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Депозит, размещенный в Центральном Банке Российской Федерации	1 000 000	-	-	1 000 000
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	450 044	-	-	450 044
- с рейтингом ниже В+	1 920 647	1 433 487	568 981	3 923 115
- не имеющие рейтинга	180 278	286 744	941 763	1 408 785
Итого средств в других банках	3 550 969	1 720 231	1 510 744	6 781 944

10 Средства в других банках (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года средства в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в других банках в сумме 3 371 600 тысяч рублей (2009: 1 510 744 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, по справедливой стоимости 2 993 049 тысяч рублей (2009: 1 670 077 тысяч рублей), которые Банк имел право продать или перезаложить. Банк перезаложил ценные бумаги, приобретенные ранее по договорам обратного репо, в сумме 743 162 тысяч рублей (2009: нет).

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк имел одного и четырех контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков средств в других банках. Совокупный объем остатков средств в других банках указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года составил 1 113 054 тысячи рублей и 4 656 012 тысячи рублей, соответственно.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 32.

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Корпоративные кредиты	24 420 139	19 553 157
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	20 278 390	9 997 085
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	5 190 849	2 548 885
Ипотечные кредиты	2 382 976	943 096
Кредитные карты и кредитные линии	95 572	91 129
Инвестиции в лизинг	40 418	35 054
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	33 155	546 451
Кредиты на покупку автомобилей	18 596	40 052
Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	52 460 095	33 754 909
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 539 546)	(2 997 704)
Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг	48 920 549	30 757 205

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты клиентам в сумме 33 155 тысяч рублей (2009: 546 451 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 36 322 тысячи рублей (2009: 595 302 тысяч рублей), которые Банк имеет право продать или перезаложить.

В 2010 году Банк продал независимым сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 307 575 тысяч рублей (2009: 747 687 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 118 629 тысяч рублей (2009: 196 143 тысячи рублей), за 19 766 тысяч рублей (2009: 482 449 тысяч рублей), получив убыток 169 180 тысяч рублей (2009: 69 095 тысяч рублей).

В 2010 году Банк продал связанной стороне, относящейся к группе компаний под общим контролем, необесцененные ипотечные кредиты в сумме 29 413 тысяч рублей (2009: 44 188 тысяч рублей), получив за них 29 413 тысячи рублей (2009: 44 188 тысяч рублей).

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

В 2010 году Банк приобрел права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 580 857 тысяч рублей (2009: нет) и права требования по кредитам, предоставленным физическим лицам в сумме 358 773 тысячи рублей (2009: нет) за 580 857 тысяч рублей и 340 835 тысяч рублей соответственно. Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 445 613 тысяч рублей, прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам составила 249 497 тысяч рублей. В том числе Банк приобрел права требования у ОАО «Свердловский Губернский банк» в сумме 800 884 тысячи рублей за 782 946 тысяч рублей, справедливая стоимость которых на момент приобретения составила 707 804 тысячи рублей.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	1 325 776	493 483	-	1 127 638	43 446	1 425	5 936	-	2 997 704
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв в течение года	(4 152)	86 742	-	573 082	19 647	(100)	(756)	-	674 463
Продажа обесцененных кредитов	(110 319)	(8 215)	-	(95)	-	-	-	-	(118 629)
Гашение кредитов за счет залогового имущества	-	-	-	(13 992)	-	-	-	-	(13 992)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	1 211 305	572 010	-	1 686 633	63 093	1 325	5 180	-	3 539 546

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Инвес- тиции в лизинг	Потре- битель- ские кредиты	Ипотеч- ные креди- ты	Кредит- ные карты и кредит- ные линии	Креди- ты на покуп- ку авто- моби- лей	Дого- воры обрат- ного репо	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	397 273	341 627	-	890 860	20 777	1 020	5 774	-	1 657 331
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	928 558	222 395	-	361 855	22 669	405	634	-	1 536 516
Продажа обесцененных кредитов	(55)	(70 539)	-	(125 077)	-	-	(472)	-	(196 143)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	1 325 776	493 483	-	1 127 638	43 446	1 425	5 936	-	2 997 704

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	22 775 534	43,41	11 071 362	32,81
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	5 190 849	9,89	2 548 885	7,55
Металлургия	4 482 346	8,54	4 460 667	13,21
Торговля	3 567 041	6,81	2 825 151	8,37
Строительство	3 512 880	6,70	1 887 845	5,59
Производство	2 994 787	5,71	833 397	2,47
Машиностроение	2 140 035	4,08	1 133 392	3,36
Инвестиционная деятельность	1 541 130	2,94	780 567	2,31
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	1 376 009	2,62	464 923	1,38
Финансовые услуги	1 229 520	2,34	3 383 218	10,02
Сельское хозяйство	854 120	1,63	886 433	2,63
Нефтегазовая промышленность	701 114	1,34	1 305 289	3,87
Недвижимость	615 650	1,17	863 574	2,56
Транспорт	504 241	0,96	79 170	0,23
Пищевая промышленность	353 366	0,67	214 156	0,63
Инвестиции в лизинг	40 418	0,08	35 054	0,10
Прочие	581 055	1,11	981 826	2,91
Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	52 460 095	100,00	33 754 909	100,00

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года у Банка не было заемщиков, или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
Необеспеченные кредиты	4 929 705	1 159 910	-	14 899 299	83 406	11 530	155	-	21 084 005
Поручительства и гарантии	7 118 092	1 940 339	-	4 818 681	130 793	394	-	-	14 008 299
Кредиты, обеспеченные:									
- денежными средствами	417 561	-	-	570	-	-	-	-	418 131
- объектами недвижимости	6 937 286	1 298 036	40 418	176 458	2 168 777	34 832	-	-	10 655 807
- обращающимися ценными бумагами	513 075	-	-	-	-	-	-	33 155	546 230
- транспортными средствами	73 904	442 429	-	270 521	-	-	18 441	-	805 295
- прочим имуществом	2 691 521	268 510	-	112 861	-	48 816	-	-	3 121 708
- товарами в обороте	1 738 995	81 625	-	-	-	-	-	-	1 820 620
Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг	24 420 139	5 190 849	40 418	20 278 390	2 382 976	95 572	18 596	33 155	52 460 095

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
Необеспеченные кредиты	4 804 961	110 133	-	4 532 293	39 288	2 369	216	-	9 489 260
Поручительства и гарантии	6 174 612	1 014 546	-	5 219 579	8 554	337	-	-	12 417 628
Кредиты, обеспеченные:									
- денежными средствами	400 000	-	-	583	-	-	-	-	400 583
- объектами недвижимости	2 211 651	986 986	35 054	36 073	895 254	34 832	-	-	4 199 850
- обращающимися ценными бумагами	252 738	-	-	-	-	-	-	546 451	799 189
- транспортными средствами	99 289	192 943	-	137 472	-	-	39 836	-	469 540
- прочим имуществом	4 011 154	170 642	-	71 085	-	53 591	-	-	4 306 472
- товарами в обороте	1 598 752	73 635	-	-	-	-	-	-	1 672 387
Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг	19 553 157	2 548 885	35 054	9 997 085	943 096	91 129	40 052	546 451	33 754 909

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

При анализе финансового положения заемщика Банк использует систему коэффициентов, согласно которой финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- Хорошее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет 50 баллов и более, заемщик является надежным, обладает достаточной способностью своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства;
- Среднее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет от 30 до 49 баллов; заемщик способен своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, но при этом он может быть чувствителен к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях;
- Низкое, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет менее 29 баллов, у заемщика существует вероятность невыполнения своих долговых обязательств.

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал коллективные резервы на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода 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.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. Для определения возмещаемой величины кредитов Банк учитывает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Банка и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<i>Непросроченные и необесцененные</i>									
-хороший уровень надежности	16 082 655	-	-	-	-	-	-	-	16 082 655
-средний уровень надежности	6 070 158	-	-	-	-	-	-	-	6 070 158
-уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд	851 157	4 395 944	40 418	17 957 247	2 159 096	94 231	11 697	33 155	25 542 945
Итого непросроченных и необесцененных	23 003 970	4 395 944	40 418	17 957 247	2 159 096	94 231	11 697	33 155	47 695 758
<i>Обесцененные кредиты</i>									
- низкий уровень надежности	266 197	-	-	-	-	-	-	-	266 197
- с задержкой платежа менее 30 дней	298 641	74 367	-	475 257	53 472	344	940	-	903 021
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	125 138	38 789	-	253 065	7 701	277	373	-	425 343
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	100 596	62 640	-	225 107	15 123	17	416	-	403 899
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	227 349	130 784	-	330 091	14 805	71	201	-	703 301
- с задержкой платежа свыше 360 дней	398 248	488 325	-	1 037 623	132 779	632	4 969	-	2 062 576
Итого обесцененных кредитов	1 416 169	794 905	-	2 321 143	223 880	1 341	6 899	-	4 764 337
За вычетом резерва под обесценение	(1 211 305)	(572 010)	-	(1 686 633)	(63 093)	(1 325)	(5 180)	-	(3 539 546)
Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг	23 208 834	4 618 839	40 418	18 591 757	2 319 883	94 247	13 416	33 155	48 920 549

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Непросроченные и необесцененные									
-хороший уровень надежности	10 314 628	-	-	-	-	-	-	-	10 314 628
-средний уровень надежности	6 425 010	-	-	-	-	-	-	-	6 425 010
-уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд	1 288 494	1 904 421	35 054	8 399 265	736 803	90 420	30 927	546 451	13 031 835
Итого непросроченных и необесцененных	18 028 132	1 904 421	35 054	8 399 265	736 803	90 420	30 927	546 451	29 771 473
Обесцененные кредиты									
- низкий уровень надежности	321 021	-	-	-	-	-	-	-	321 021
- с задержкой платежа менее 30 дней	157 824	53 087	-	333 135	50 063	121	2 501	-	596 731
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	42 765	60 418	-	161 234	19 645	255	355	-	284 672
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	412 407	67 224	-	166 684	17 482	91	1 360	-	665 248
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	252 332	191 177	-	311 641	46 161	230	770	-	802 311
- с задержкой платежа свыше 360 дней	338 676	272 558	-	625 126	72 942	12	4 139	-	1 313 453
Итого обесцененных кредитов	1 525 025	644 464	-	1 597 820	206 293	709	9 125	-	3 983 436
За вычетом резерва под обесценение	(1 325 776)	(493 483)	-	(1 127 638)	(43 446)	(1 425)	(5 936)	-	(2 997 704)
Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг	18 227 381	2 055 402	35 054	8 869 447	899 650	89 704	34 116	546 451	30 757 205

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Инвести- ции в лизинг	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомоби- лей	Итого
Обесцененные кредиты - объекты недвижимости	361 165	269 114	-	78 250	221 459	-	-	929 988

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

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Инвести- ции в лизинг	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомоби- лей	Итого
Обесцененные кредиты - объекты недвижимости	331 508	256 227	-	13 089	208 696	-	-	809 520

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм на дату выдачи кредита с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена на основании внутренних рекомендаций Банка. Остальная часть обесцененных кредитов не имеет обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость такого обеспечения.

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов. Анализ процентных ставок кредитов представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

Инвестиции в лизинг в сумме 40 418 тысяч рублей (2009: 35 054 тысячи рублей) относятся к объектам недвижимости.

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их дисконтированная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2010 года	7 405	48 970	13 277	69 652
Незаработанный финансовый доход	(7 790)	(19 754)	(1 690)	(29 234)
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2010 года	(385)	29 216	11 587	40 418
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2009 года	6 113	46 095	19 999	72 207
Незаработанный финансовый доход	(8 467)	(23 959)	(4 727)	(37 153)
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2009 года	(2 354)	22 136	15 272	35 054

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Корпоративные облигации	173 176	865 712
Корпоративные акции и акции банков	35 994	36 930
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	209 170	902 642

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BBB	173 176
Итого долговых ценных бумаг	173 176

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом BBB		261 912
- с рейтингом от B- до B+		599 140
- не имеющие рейтинга		4 660
Итого долговых ценных бумаг		865 712

По состоянию на 31 декабря 2009 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеющие рейтинга, включали корпоративные облигации российских компаний, оказывающих финансовые услуги.

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

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. У Банка отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым были просроченные платежи.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, входят некотируемые долевые ценные бумаги, представленные ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<i>Акции или иные взносы в капитал</i>		
ОАО «Банк Зенит»	24 778	24 778
ООО «СПРЭД»	7 720	7 720
СВИФТ (SWIFT s.c.)	735	791
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»	5	15
Итого	33 238	33 304

Представленные в таблице некотируемые долевые ценные бумаги относятся к компаниям, оказывающим финансовые услуги, и отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 32. Информация по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 38.

13 Инвестиционная собственность

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января			715 357	-
Поступления			171 617	767 194
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	14		-	12 715
Выбытия			(128 895)	-
Доходы за минусом расходов/(расходы за минусом доходов) от переоценки по справедливой стоимости			45 877	(64 552)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря			803 956	715 357

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности объектов, поступивших в 2010 году, была проведена по состоянию на 31 декабря 2010 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», обладающих должной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря 2009 года в 2010 году не изменилась. Спрос и предложение недвижимости за 2010 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Инвестиционная собственность включает обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам, и представляет собой объекты недвижимости в сумме 23 636 тысяч рублей (2009: 767 194 тысячи рублей) и имущество в сумме 145 754 тысячи рублей (2009: нет), полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов в 2010 году. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как инвестиционная собственность в соответствии с МСФО 40 «Инвестиционная недвижимость». Имущество, полученное Банком при урегулировании проблемных кредитов, руководство Банка намеревается реализовать в будущем. См. Примечание 7.

Часть инвестиционной собственности Банк сдал в операционную аренду. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Банком могут быть представлены следующим образом.

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2010	31 декабря 2009
Менее 1 года		11 094	6 507

14 Основные средства и нематериальные активы

	Пр.	Земля и здания	Вложения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Стоимость или оценка на 1 января 2009 года		1 860 410	200 227	601 051	48 414	348 037	3 058 139	140 551	3 198 690
Накопленная амортизация		(2 375)	(4 319)	(261 674)	(21 417)	-	(289 785)	(51 335)	(341 120)
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года		1 858 035	195 908	339 377	26 997	348 037	2 768 354	89 216	2 857 570
Поступления		1 323	-	-	-	179 192	180 515	123 887	304 402
Передачи		271 526	35 970	214 904	2 712	(525 138)	(26)	26	-
Перевод в инвестиционную собственность		(12 715)	-	-	-	-	(12 715)	-	(12 715)
Выбытия		(301)	(3 315)	(11 775)	(2 069)	(2 091)	(19 551)	(2 725)	(22 276)
Выбытия-накопленная амортизация		43	478	11 052	1 929	-	13 502	2 725	16 227
Амортизационные отчисления	28	(40 573)	(4 376)	(121 717)	(8 038)	-	(174 704)	(29 195)	(203 899)
Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках		(4 203)	-	-	-	-	(4 203)	-	(4 203)
Переоценка		(352 504)	-	-	-	-	(352 504)	-	(352 504)
Восстановление амортизации по переоцененным активам	24	40 023	-	-	-	-	40 023	-	40 023
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		1 760 654	224 665	431 841	21 531	-	2 438 691	183 934	2 622 625
Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 года		1 763 536	232 882	804 180	49 057	-	2 849 655	261 739	3 111 394
Накопленная амортизация		(2 882)	(8 217)	(372 339)	(27 526)	-	(410 964)	(77 805)	(488 769)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		1 760 654	224 665	431 841	21 531	-	2 438 691	183 934	2 622 625
Поступления		47 013	165 929	217 021	15 974	-	445 937	59 027	504 964
Передачи		(8 080)	10 062	(2 075)	93	-	-	-	-
Перевод в инвестиционную собственность		-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия		(9 261)	(6 008)	(7 348)	(1 510)	-	(24 127)	(16 300)	(40 427)
Выбытия-накопленная амортизация		201	225	6 702	1 157	-	8 285	12 026	20 311
Амортизационные отчисления	28	(39 493)	(8 643)	(141 778)	(8 565)	-	(198 479)	(44 066)	(242 545)
Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках	28	(4 080)	-	-	-	-	(4 080)	-	(4 080)
Переоценка		-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление амортизации по переоцененным активам		-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		1 746 954	386 230	504 363	28 680	-	2 666 227	194 621	2 860 848
Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года		1 789 128	402 865	1 011 778	63 614	-	3 267 385	304 466	3 571 851
Накопленная амортизация		(42 174)	(16 635)	(507 415)	(34 934)	-	(601 158)	(109 845)	(711 003)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		1 746 954	386 230	504 363	28 680	-	2 666 227	194 621	2 860 848

Незавершенное строительство представляет собой реконструкцию и переоборудование помещений банка.

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости по объектам, поступившим в 2010 году, была проведена по состоянию на 31 декабря 2010 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», справедливая стоимость земли и зданий на 31 декабря 2009 года в 2010 году не изменилась. Спрос и предложение недвижимости за 2010 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 146 072 тысячи рублей (2009: 1 150 152 тысячи рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Банка. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2010 года составила бы 987 112 тысяч рублей (2009: 834 416 тысяч рублей). Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Часть нематериальных активов перестала отвечать критериям признания и была списана в 2010 в сумме 6 235 тысяч рублей.

15 Прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард			78 743	56 896
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям			74 090	31 321
Дебиторская задолженность по договору продажи недвижимого имущества			58 180	46 257
Права по обслуживанию ипотечных кредитов			4 655	6 217
Валютные форвардные контракты	35		870	11 130
Прочие			8 943	4 173
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение			225 481	155 994
За вычетом резерва под обесценение			(64 536)	(20 060)
Итого прочих финансовых активов			160 945	135 934

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	16 122	3 938	20 060
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	43 793	683	44 476
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	59 915	4 621	64 536

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

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	-	391	391
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	16 122	3 547	19 669
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	16 122	3 938	20 060

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Обес- читель- ный платеж ВИЗА и Вестерн Юнион	Деби- торская задол- женность по договору продажи недвижи- мого имуще- ства	Права по обслу- живанию ипоте- чных кредитов	Деби- торская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Валют- ные форва- рдные контра- кты	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные	78 743	54 580	4 655	1 285	870	126	140 259
<i>Обесцененная:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	3 600	-	17 160	-	4 203	24 963
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	11 739	-	191	11 930
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	13 812	-	1 749	15 561
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	12 592	-	595	13 187
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	17 502	-	2 079	19 581
Итого обесцененных	-	3 600	-	72 805	-	8 817	85 222
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	(59 915)	-	(4 621)	(64 536)
Итого прочих финансовых активов	78 743	58 180	4 655	14 175	870	4 322	160 945

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Обес- чи- тель- ный платеж ВИЗА и Вестерн Юнион	Деби- торская задол- женность по дого- вору продажи недви- жимого имуще- ства	Права по обслу- живанию ипоте- чных кредитов	Деби- торская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Валют- ные форва- рдные контра- кты	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные	56 896	46 257	6 217	996	11 130	235	121 731
<i>Обесцененная:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	5 536	-	-	5 536
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	3 493	-	146	3 639
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	4 034	-	-	4 034
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	5 505	-	2 695	8 200
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	11 757	-	1 097	12 854
Итого обесцененных	-	-	-	30 325	-	3 938	34 263
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	(16 122)	-	(3 938)	(20 060)
Итого прочих финансовых активов	56 896	46 257	6217	15 199	11 130	235	135 934

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус, при наличии такового. На основании этого Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	257 716	121 919
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	5 430	2 820
Запасы	24 189	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	4 486	612
Авансовые платежи за оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	-	-
Товары для продажи	-	-
Прочее	18 747	916
Итого прочих активов	310 568	126 267

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Депозиты других банков	3 170 851	3 466 153
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	3 166 488	1 201 483
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	21 592	-
Корреспондентские счета других банков	3 659	27 802
Итого средств других банков	6 362 590	4 695 438

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав средств других банков включены обязательства по договорам репо с другими банками. Ценные бумаги, заложенные в рамках данных договоров отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк имел одного и трех контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года составил 1 473 958 тысяч рублей и 2 616 917 тысяч рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	15 172 357	8 217 072
- Срочные депозиты	10 172 879	10 217 191
- Договоры продажи и обратного выкупа	14 253	-
Физические лица		
- Срочные вклады	32 727 633	23 545 164
- Текущие счета/счета до востребования	3 221 955	2 292 875
Итого средств клиентов	61 309 077	44 272 302

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	35 949 588	58,64	25 838 039	58,36
Строительство	6 325 248	10,32	1 332 509	3,01
Торговля	5 764 561	9,40	5 044 054	11,39
Промышленность	3 617 424	5,90	5 524 962	12,48
Финансовая деятельность	3 098 277	5,05	2 239 655	5,06
Операции с недвижимым имуществом	968 596	1,58	666 684	1,51
Образование	916 864	1,50	33 784	0,08
Транспорт и связь	697 759	1,14	418 323	0,94
Сельское хозяйство	438 687	0,72	92 453	0,21
Гостиницы и рестораны	119 145	0,19	79 730	0,18
Здравоохранение	113 085	0,18	121 710	0,27
Государственное управление	10 222	0,02	22 008	0,05
Прочее	3 289 621	5,36	2 858 391	6,46
Итого средств клиентов	61 309 077	100,00	44 272 302	100,00

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года у Банка не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5 035 670	779 769
Векселя	1 831 093	1 731 688
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	6 866 763	2 511 457

В июне 2010 года Банк выпустил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 05 июня 2013 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляет 9,8%. Процентная ставка по следующим четырем выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения. В ноябре 2010 года Банк выпустил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 3 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 26 ноября 2013 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляет 9,15%. Процентная ставка по следующим четырем выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 32. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

20 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Кредиторская задолженность		68 064	109 604
Валютные форвардные контракты	35	11 088	6 262
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		7 566	5 754
Дивиденды к уплате	30	951	2 848
Обязательства по финансовой аренде		-	56
Прочие начисленные обязательства		6 574	7 457
Итого прочих финансовых обязательств		94 243	131 981

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Начисленные расходы на вознаграждения сотрудникам	98 987	72 693
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	48 441	24 669
Прочие	396	-
Итого прочих обязательств	147 824	97 362

22 Субординированный долг

Субординированные займы и кредиты получены от акционерной компании закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед» (Гарвин Энтерпрайзис Лимитед), Европейского Банка Реконструкции и Развития и Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей на 31 декабря 2010 года	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка на 31 декабря 2010 года
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 000	29/09/2009	10/12/2019	российский рубль	6,5
Европейский Банк Реконструкции и Развития	586 995	24/12/2007	01/01/2018	доллары США	6,6
Акционерная компания закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед»	310 530	27/04/2006	26/04/2013	доллар США	7,5
Акционерная компания закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед»	285 784	09/08/2006	09/08/2013	евро	6,0
Акционерная компания закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед»	185 444	09/04/2007	10/04/2017	российский рубль	12
Итого	2 178 753				

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

Субординированный кредит, полученный от Европейского Банка реконструкции и развития первоначально был выдан в российских рублях и в июне 2009 года был конвертирован в доллары США.

В июне 2009 года Банк предоставил один кредит в российских рублях компании Гарвин Энтерпрайзис Лимитед на сумму 780 000 тысяч рублей под 15% годовых со сроком погашения 31 декабря 2009 года. 1 декабря 2009 года Гарвин Энтерпрайзис Лимитед погасил сумму кредита в размере 100 200 тысяч рублей. 18 декабря 2009 года остаток кредита в сумме 679 800 тысяч рублей был переведен в доллары США (22 472 тысяч долларов США) под 10% годовых со сроком погашения 30 июня 2010 года. В июне 2010 года Гарвин Энтерпрайзис Лимитед полностью погасил сумму кредита.

По субординированному кредиту, полученному от Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», в 2010 году была снижена процентная ставка с 8 % до 6,5% годовых.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Уставный капитал

(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	Количество обыкновенных акций в обращении (тыс.)	Количество привилегированных акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2009 года	1 822 161	614	4 817 251	1 848 907	167 833	6 833 991
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2009 года	1 822 161	614	4 817 251	1 848 907	167 833	6 833 991
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Перенос в уставный капитал и эмиссионный доход денежного убытка, признанного с учетом влияния гиперинфляции	-	-	(2 995 090)	(24 062)	(167 219)	(3 186 371)
На 31 декабря 2010 года	1 822 161	614	1 822 161	1 824 845	614	3 647 620

На 31 декабря 2009 года взносы в акционерный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 3 162 309 тысяч рублей, эмиссионный доход скорректирован на сумму 24 062 тысяч рублей с учетом изменения общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, включая эмиссионный доход, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 1 января 2003 года составляет 3 647 620 тысяч рублей (2009: 3 647 620 тысяч рублей).

В соответствии с решением Совета Директоров от 15 декабря 2010 года Банк перенес из накопленного дефицита в состав акционерного капитала и эмиссионного дохода денежный убыток, признанный в предыдущие годы в связи с пересчетом показателей акционерного капитала и эмиссионного дохода с учетом влияния гиперинфляции. После этого переноса номинальная сумма зарегистрированного выпущенного уставного капитала Банка, соответствует сумме, отраженной в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых общих собраниях акционеров Банка.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Владельцам некумулятивных привилегированных акций, которые не подлежат выкупу, выплачиваются дивиденды в размере от 0,18 до 2,00 рублей годовых на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции. В случае невыплаты дивидендов по привилегированным акциям, их владельцы приобретают право голоса на общих и годовых собраниях акционеров и теряют его с момента возобновления выплаты дивидендов. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации Банка владельцы привилегированных акций имеют право на получение их номинальной стоимости и причитающихся дивидендов.

Все акции предоставляют владельцам одинаковые права требования на ликвидационную стоимость чистых активов Банка, кроме привилегированных акций, которые дают владельцам право получения номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму невыплаченных дивидендов.

24 Прочие фонды

	Фонд переоценки		Итого
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	
(в тысячах российских рублей)			
На 1 января 2009 года	(182 857)	1 173 469	990 612
Переоценка	285 029	(312 481)	(27 452)
Влияние налога на прибыль	(57 006)	62 496	5 490
На 31 декабря 2009 года	45 166	923 484	968 650
Переоценка	(4 187)	-	(4 187)
Реализованный фонд переоценки	-	(18 817)	(18 817)
Влияние налога на прибыль	838	-	838
На 31 декабря 2010 года	41 817	904 667	946 484

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или в случае обесценения. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли или накопленного дефицита в случае его реализации через продажу или иное выбытие.

25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	6 104 362	4 630 855
Торговые ценные бумаги	1 287 980	547 752
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	925 785	835 931
Средства в других банках	94 322	263 018
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	91 793	33 841
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49 941	204 592
Корреспондентские счета в других банках	6 346	20 911
Итого процентных доходов	8 560 529	6 536 900
Процентные расходы		
Средства клиентов	4 525 542	3 181 507
Выпущенные долговые ценные бумаги	316 364	166 139
Субординированный долг	160 437	179 382
Средства других банков	83 533	321 528
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	23 751	15 031
Обязательства по финансовой аренде	4	263
Итого процентных расходов	5 109 631	3 863 850
Чистые процентные доходы	3 450 898	2 673 050

26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	632 113	502 004
Кассовые операции	209 335	154 723
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт	92 455	79 507
Комиссии за SMS-информирование	82 906	43 998
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	42 216	7 408
Банковские гарантии и аккредитивы	39 437	24 670
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	24 427	16 537
Инкассация	5 156	5 831
Оказание услуг по брокерским договорам	675	13 847
Операции доверительного управления	-	7
Прочее	30 033	18 563
Итого комиссионных доходов	1 158 753	867 095
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	79 037	75 000
Инкассация	66 287	53 660
Проведение операций с валютными ценностями	4 259	7 294
Прочее	8 338	5 488
Итого комиссионных расходов	157 921	141 442
Чистый комиссионный доход	1 000 832	725 653

27 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Доход от сдачи имущества в аренду	12 458	5 186
Доходы от погашения несанкционированного овердрафта	5 904	2 502
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	2 932	265
Доходы от прихода излишков денежной наличности	2 818	1 894
Доходы от возмещения причиненных убытков	1 924	257
Доходы, полученные от реализации памятных монет	1 548	575
Другие доходы, полученные от возмещения госпошлины	816	936
Доход от реализации инвестиционной собственности	516	-
Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей	394	2 754
Дивиденды	173	560
Штрафы полученные	172	125
Участие в голосовании за изменение условий облигационного займа	-	19 670
Прочее	1 381	842
Итого прочих операционных доходов	31 036	35 566

28 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Вознаграждение сотрудников		1 164 811	876 004
Расходы по операционной аренде		368 122	290 066
Налоги и отчисления по заработной плате		229 938	162 806
Амортизация основных средств	14	198 479	174 704
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		180 378	121 309
Информационные и телекоммуникационные услуги		155 559	132 631
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		121 545	79 608
Ремонт и эксплуатация		112 089	90 311
Рекламные и маркетинговые услуги		96 310	134 009
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		49 359	46 860
Расходы, связанные с охранными услугами		47 457	52 579
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	44 066	29 195
Командировочные расходы		28 831	14 438
Профессиональные услуги		22 924	8 664
Обесценение основных средств	14	4 080	4 203
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации		1 753	1 381
Прочее		146 055	74 226
Итого административных и прочих операционных расходов		2 971 756	2 292 994

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2010 году составили 173 484 тысячи рублей (2009 г.: 124 950 тысяч рублей).

29 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Отложенное налогообложение	16 557	71 563
Текущие расходы по налогу на прибыль	(190 853)	(127 825)
Уточненная декларация по налогу на прибыль за 2008 год	-	19 806
Уточненная декларация по налогу на прибыль за 2009 год	(17 545)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(191 841)	(36 456)

29 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Прибыль до налогообложения	872 478	242 476
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	(174 496)	(48 495)
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(19 605)	(16 233)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	19 805	8 466
Уточненная декларация по налогу на прибыль за 2008 год	-	19 806
Уточненная декларация по налогу на прибыль за 2009 год	(17 545)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(191 841)	(36 456)

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований или обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года соответственно. Указанные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать/увеличивать налогооблагаемую прибыль Банка и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом:

	31 декабря 2009 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(20 135)	(13 356)	-	(33 491)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	9 778	-	9 778
Средства в других банках	(1 985)	(22 246)	-	(24 231)
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	282 555	42 335	-	324 890
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(12 251)	959	838	(10 454)
Инвестиционная собственность	12 910	(9 175)	-	3 735
Нематериальные активы	(10 905)	2 022	-	(8 883)
Основные средства	(260 658)	(42 113)	-	(302 771)
Прочие активы	(31 885)	39 580	-	7 695
Средства клиентов	(279)	(23)	-	(302)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(204)	204	-	-
Прочие обязательства	21 338	8 592	-	29 930
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(21 499)	16 557	838	(4 104)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(21 499)	16 557	838	(4 104)

29 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2008 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(7 404)	(12 731)	-	(20 135)
Средства в других банках	38	(2 023)	-	(1 985)
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	154 921	127 634	-	282 555
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	56 014	(11 259)	(57 006)	(12 251)
Нематериальные активы	(47)	(10 858)	-	(10 905)
Основные средства	(330 285)	7 131	62 496	(260 658)
Инвестиционная собственность	-	12 910	-	12 910
Прочие активы	20 140	(52 025)	-	(31 885)
Средства других банков	(2)	2	-	-
Средства клиентов	(234)	(45)	-	(279)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4)	(200)	-	(204)
Прочие обязательства	8 311	13 027	-	21 338
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(98 552)	71 563	5 490	(21 499)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(98 552)	71 563	5 490	(21 499)

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010			2009		
	Сумма до налогооб- ложения	Льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	-	-	-	(312 481)	62 496	(249 985)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(4 187)	838	(3 349)	285 029	(57 006)	228 023
Прочий совокупный доход	(4 187)	838	(3 349)	(27 452)	5 490	(21 962)

30 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 25 мая 2010 года было принято решение о выплате дивидендов за 2009 год в размере 128 694 тысяч рублей. На общем собрании акционеров в 2009 году было принято решение не выплачивать дивиденды за 2008 год.

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением дивидендов на акцию)</i>	2010		2009	
	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	2 848	-	2 848	-
Дивиденды, объявленные в течение года	127 551	1 143	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(126 817)	(1 143)	-	-
Списание не востребо- ванных дивидендов в связи с истечением срока исковой давности	(2 631)	-	-	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	951	-	2 848	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0,07	от 0,18 до 2,00	-	-

31 Сегментный анализ

Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Банка организованы в одном бизнес-сегменте.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг. В отчетности по МСФО доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, классифицированных как торговые, включены в состав прибылей или убытков. В управленческой отчетности данные ценные бумаги отнесены в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале;
- (iii) справедливая стоимость торгового портфеля определяется по рыночной цене, а не цене спроса;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (v) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (vi) различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vii) различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и отчетностью по МСФО;
- (viii) отложенный налог не признается в управленческой отчетности;
- (ix) различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога. В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за 2010 и 2009 годы, закончившиеся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Доходы:		
Процентные доходы:		
- По корпоративным кредитам	2 832 102	2 477 709
- По кредитам физическим лицам	3 946 119	2 381 968
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	800 797	501 760
- По ценным бумагам	1 952 467	1 531 216
- По средствам в других банках	34 151	71 106
Итого процентные доходы	9 565 636	6 963 759
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	501 302	414 693
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	191 560	137 027
- По операциям с иностранной валютой	148 308	214 651
- Прочие	375 397	281 537
Итого непроцентные доходы	1 216 567	1 047 908
Итого доходов по управленческой отчетности	10 782 203	8 011 667
Расходы:		
Процентные расходы:		
- По остаткам на расчетных счетах	(146 558)	(126 918)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(788 484)	(646 289)
- По вкладам населения	(3 715 961)	(2 479 923)
- По средствам других банков	(83 579)	(103 063)
- По долговому финансированию	(201 999)	(329 170)
- По субординированным займам	(160 437)	(175 368)
Итого процентные расходы	(5 097 018)	(3 860 731)
Непроцентные расходы:		
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(35 287)	(26 354)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(17 065)	(10 018)
- Оплата договоров кредитных агентов	(241)	(42)
- Продажа портфеля кредитов	(3 299)	-
- Страхование вкладов	(111 517)	(68 749)
Итого непроцентные расходы	(167 409)	(105 163)
Административные и прочие операционные расходы	(2 863 049)	(2 269 666)
Резервы	(2 022 496)	(1 317 617)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	632 231	458 490

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Работающие активы	83 478 649	57 636 422
Прочие активы	6 050 873	5 770 645
Итого активов по управленческой отчетности	89 529 522	63 407 067

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам и инвестиции в лизинг, вложения в ценные бумаги.

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непроцент- ные доходы	Процентные расходы	Резервы	Коммиссион- ные расходы	Админист- ративные и прочие операцион- ные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	9 565 636	1 216 567	(5 097 018)	(2 022 496)	(167 409)	(2 863 049)	632 231
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(716 653)	-	-	-	-	-	(716 653)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункты ii и iii)	-	(88 702)	-	-	-	-	(88 702)
Корректировка резервов (см. пункт iv)	-	-	-	1 133 428	-	118 629	1 252 057
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(5 935)	(5 935)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт vi)	-	36 305	-	-	-	50 814	87 119
Доходы и расходы дочерней компании за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vii)	-	-	-	-	-	-	-
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт viii)	(271 101)	491 724	-	170 129	8 574	(399 326)	-
Различия в подходах при первоначальном признании кредитов (см. пункт x)	-	-	-	-	-	(226 582)	(226 582)
Прочие корректировки	(17 353)	10 064	(12 613)	-	914	(42 069)	(61 057)
Итого по МСФО	8 560 529	1 665 958	(5 109 631)	(718 939)	(157 921)	(3 367 518)	872 478

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Процент- ные доходы	Непроцент- ные доходы	Процентные расходы	Резервы	Коммиссион- ные расходы	Админист- ративные и прочие операцион- ные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	6 963 759	1 047 908	(3 860 731)	(1 317 617)	(105 163)	(2 269 666)	458 490
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(89 164)	-	-	-	-	-	(89 164)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункты ii и iii)	-	172 800	-	-	-	-	172 800
Корректировка резервов (см. пункт iv)	-	-	-	(238 568)	-	-	(238 568)
Признание расходов относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(59 345)	(59 345)
Начисление комиссий по обслуживанию проданных ипотечных кредитов (см. пункт i)	-	-	-	-	(3 945)	-	(3 945)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт vi)	-	-	-	-	-	28 756	28 756
Доходы и расходы дочерней компании за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vii)	-	-	-	-	-	-	-
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт viii)	(322 613)	506 754	-	-	(46 297)	(137 844)	-
Прочие корректировки	(15 082)	(33 768)	(3 119)	-	13 963	11 458	(26 548)
Итого по МСФО	6 536 900	1 693 694	(3 863 850)	(1 556 185)	(141 442)	(2 426 641)	242 476

В состав административных и прочих операционных расходов по МСФО включены расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам, расходы за вычетом доходов от покупки кредитов, выданных клиентам и расходы от переоценки инвестиционной собственности.

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Итого активов по управленческой отчетности	89 529 522	63 407 067
Разница в оценке основных средств нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт vi)	42 224	(61 569)
Резервы под обесценение по МСФО (см. пункт iv)	(3 604 082)	(3 017 764)
Переоценка ценных бумаг (см. пункт iii)	(124 690)	(58 146)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт vi)	(711 003)	(488 855)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i)	(1 092 627)	(370 165)
События после отчетной даты (см. пункт v)	(46 646)	6 982
Неттинг требований по ценным бумагам, перезаложенным по договорам репо (см. пункт ii)	(741 267)	-
Оценка купленных кредитов по справедливой стоимости (см. пункт x)	(228 324)	-
Прочие корректировки	(14 472)	(734)
Итого активов по МСФО	83 008 635	59 416 816

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 25, Примечании 26 и Примечании 27.

Все существенные доходы Банка получены на территории Российской Федерации. За 2010 и 2009 годы у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Банка.

32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, 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 представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных продуктов;
- основные требования к информационной и коммуникационной системам;
- процедуры принятия решений о предоставлении кредитных продуктов и лимитов кредитования;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- стандарты кредитования;
- требования к кредитной документации и
- процедуры контроля за процессом кредитования.

Положения Кредитной политики устанавливаются в Порядках кредитования и Положениях по формированию резервов.

В Банке действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный комитет первого уровня принимает решения о предоставлении кредитов по заемщикам (группам связанных заемщиков), имеющим задолженность кредитного характера перед Банком свыше 100 миллионов рублей. Кредитный комитет делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений.
- Малый кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты в размере 100 миллионов и ниже. Малый кредитный комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный комитет, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Банка. Малый кредитный комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам субъектам МСБ и физическим лицам
- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, при этом максимальная задолженность кредитного характера по заемщику (группе связанных заемщиков) не превышает 20 млн. руб.; в соответствии с нормативным документом установленные лимиты подлежат ежегодному подтверждению или пересмотру, при необходимости лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

Заседания кредитных комитетов проводятся еженедельно. Кроме того, подразделения Банка, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке Департамента безопасности, Юридического департамента, заключения по предлагаемому залогу и, при необходимости Департамента рисков, передаются на рассмотрение соответствующего кредитного комитета или уполномоченному лицу для принятия решения о предоставлении кредита. Кредитные риски могут быть снижены за счет предоставления залога, поручительств физических и юридических лиц.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По направлению корпоративного кредитования проводится мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщиков на ежеквартальной основе. В рамках управления кредитным риском разработана система внутренних рейтингов.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику может быть выставлено требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Заявки на предоставление межбанковских кредитов, вложения в ценные бумаги и прочее размещение средств финансовым институтам составляются Управлением операций на финансовых рынках, а затем передаются на рассмотрение в Департамент рисков. При осуществлении операций на финансовых рынках с новыми контрагентами, свое заключение также выносит Департамент безопасности Банка. Заключение о возможности осуществления операций на финансовых рынках рассматриваются и одобряются Кредитным комитетом.

Департамент рисков на постоянной основе проводит мониторинг и оценку финансового положения контрагентов Банка на финансовых рынках.

Заявки от предприятий малого и среднего бизнеса на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования малого и среднего бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков и основанные на анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Заключение по заявкам заемщиков, сумма которых превышает лимиты, установленные Кредитным комитетом, передаются в Департамент рисков, которым выдается второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований внутренних документов по оценке кредитного риска. Данные заявки на получение кредитов рассматриваются и одобряются Кредитным комитетом.

Управление кредитования малого и среднего бизнеса на постоянной основе проводит мониторинг состояния отдельных кредитов.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент потребительского кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного риска по направлениям кредитования, в разрезе точек продаж и кредитных продуктов. Введена и используется система ранней диагностики проблем, предусматривающая комплексные решения и необходимые меры воздействия.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

В рамках управления кредитным риском Банком составляются карты рисков, наглядно представляющие уровень принимаемых кредитных рисков. Кроме того, ежегодно проводится стресс-тестирование кредитного риска с целью моделирования влияния отдельных негативных факторов на кредитный портфель в целом и собственный капитал Банка.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск

Банк в незначительной мере подвержен географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентного риска (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- ценового (фондового) риска (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долговых и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Финансовый комитет, возглавляемый заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Финансовым комитетом.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

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 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 470 377	293 110	192 618	599	8 956 704
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	403 985	-	-	-	403 985
Торговые ценные бумаги	6 626 923	3 895 224	30 285	-	10 552 432
Дебиторская задолженность по сделкам репо	3 088 323	-	-	-	3 088 323
Средства в других банках	5 004 896	298 683	719 962	-	6 023 541
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	48 687 381	51 098	180 296	1 774	48 920 549
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	208 435	-	735	-	209 170
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	689 798	-	-	-	689 798
Прочие финансовые активы	82 191	78 754	-	-	160 945
Итого финансовых активов	73 262 309	4 616 869	1 123 896	2 373	79 005 447
Обязательства					
Средства других банков	5 986 831	226 309	149 450	-	6 362 590
Средства клиентов	57 255 914	1 829 996	2 223 099	68	61 309 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 793 552	12 084	61 127	-	6 866 763
Прочие финансовые обязательства	88 262	5 971	-	10	94 243
Субординированный долг	995 445	897 525	285 783	-	2 178 753
Итого финансовых обязательств	71 120 004	2 971 885	2 719 459	78	76 811 426
Чистая балансовая позиция	2 142 305	1 644 984	(1 595 563)	2 295	2 194 021
Производные финансовые инструменты	64 220	(1 629 279)	1 554 841	-	(10 218)
Чистая позиция	2 206 525	15 705	(40 722)	2 295	2 183 803

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	6 593 343	224 125	219 655	485	7 037 608
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	281 450	-	-	-	281 450
Торговые ценные бумаги	5 418 941	2 914 810	347 059	-	8 680 810
Ценные бумаги заложенные по договорам репо	1 293 474	-	-	-	1 293 474
Средства в других банках	3 704 249	1 563 327	1 514 368	-	6 781 944
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	29 586 788	752 615	417 802	-	30 757 205
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	872 740	29 111	791	-	902 642
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	300	-	-	-	300
Прочие финансовые активы	78 581	57 352	1	-	135 934
Итого финансовых активов	47 829 866	5 541 340	2 499 676	485	55 871 367
Обязательства					
Средства других банков	2 651 839	2 031 132	12 467	-	4 695 438
Средства клиентов	39 888 654	1 681 989	2 701 579	80	44 272 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 444 135	3 033	64 289	-	2 511 457
Прочие финансовые обязательства	122 943	6 274	2 764	-	131 981
Субординированный долг	995 445	890 665	307 052	-	2 193 162
Итого финансовых обязательств	46 103 016	4 613 093	3 088 151	80	53 804 340
Чистая балансовая позиция	1 726 850	928 247	(588 475)	405	2 067 027
Производные финансовые инструменты	386 241	(930 235)	548 862	-	4 868
Чистая позиция	2 113 091	(1 988)	(39 613)	405	2 071 895

Позиция Банка по производным инструментам отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 35 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю (2009: 20%)	1 256	(318)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю (2009: 20%)	(1 256)	318
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю (2009: 20%)	(3 258)	(6 338)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю (2009: 20%)	3 258	6 338

Риск процентной ставки

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

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	31 декабря 2010			31 декабря 2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты (счета типа "Ностро" в банках)	1,93	0,001	0,004	2,64	0,01	0,004
Долговые торговые ценные бумаги	9,76	9,11	8,25	12,16	8,52	7,51
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	9,67	-	-	12,10	-	-
Средства в других банках	5,37	1,23	1,16	5,14	9,50	0,23
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	15,74	9,71	10,27	17,96	10,43	13,92
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,60	-	-	13,06	9,38	-
Обязательства						
Средства других банков	3,69	4,08	0,80	5,48	1,96	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,001	0,004	0,01	0,44	0,01	0,01
- срочные депозиты	11,48	7,80	7,96	13,69	8,24	8,42
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,75	1,76	6,00	9,52	3,00	6,00
Субординированный долг	7,50	6,88	5,95	8,75	6,85	5,72

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2009 год на 200 базисных пунктов)	(358 192)	(153 335)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2009 год на 200 базисных пунктов)	358 192	153 335

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учтенных по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2009 год на 200 базисных пунктов)	(540 443)	(11 964)	(320 627)	(30 277)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2009 год на 200 базисных пунктов)	607 303	13 261	351 448	33 433

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
10% рост котировок долевых ценных бумаг	2 880	2 954
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(2 880)	(2 954)

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что компания 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. В Банке организована система полномочий должностных лиц Банка и органов управления на принятие решений по управлению ликвидностью Банка.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц/депозитов юридических лиц, долговых ценных бумаг. 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 нормативов 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;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- 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.

В течение 2010 года и 2009 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый департамент. Финансовый департамент обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям Банка по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые обязательства							
Средства других банков		6 060 060	7 105	-	41 799	341 700	6 450 664
Средства клиентов		21 257 495	2 140 287	2 917 803	15 653 989	24 726 372	66 695 946
Выпущенные долговые ценные бумаги		246 834	781 028	281 103	2 729 197	3 440 583	7 478 745
Прочие финансовые обязательства		56 413	20 841	1 555	3 903	443	83 155
Субординированный долг		15 427	22 584	38 065	76 825	2 991 661	3 144 562
Производные финансовые обязательства		1 835 624	353 700	-	-	-	2 189 324
Обязательства по предоставлению кредитов	34	6 414 151	-	-	-	-	6 414 151
Финансовые гарантии	34	102 833	272 248	108 622	366 255	246 916	1 096 874
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		35 988 837	3 597 793	3 347 148	18 871 968	31 747 675	93 553 421

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые обязательства							
Средства других банков		4 460 030	13 663	11 276	15 405	253 711	4 754 085
Средства клиентов		13 926 964	3 412 992	1 703 452	2 324 612	31 713 501	53 081 521
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 054 226	185 186	1 313 382	35 662	8 830	2 597 286
Прочие финансовые обязательства		104 308	16 382	500	4 529	-	125 719
Субординированный долг		15 570	25 428	41 021	82 800	3 275 667	3 440 486
Производные финансовые обязательства		1 285 923	297 210	30 244	-	-	1 613 377
Обязательства по предоставлению кредитов	34	2 488 491	-	-	-	-	2 488 491
Финансовые гарантии	34	299 583	198 153	94 075	-	-	591 811
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		23 635 095	4 149 014	3 193 950	2 463 008	35 251 709	68 692 776

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании 34. Суммы к получению по производным инструментам представлены в Примечании 35.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 956 704	-	-	-	-	-	8 956 704
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	126 771	17 166	17 003	98 596	144 449	-	403 985
Торговые ценные бумаги	10 552 432	-	-	-	-	-	10 552 432
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	3 088 323	-	-	-	-	-	3 088 323
Средства в других банках	5 052 280	-	-	-	971 261	-	6 023 541
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	1 151 955	2 340 313	4 853 460	11 871 265	28 703 556	-	48 920 549
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 762	-	-	-	170 414	35 994	209 170
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	689 798	-	689 798
Прочие финансовые активы	22 967	303	9 951	45 842	3 139	78 743	160 945
Итого финансовых активов	28 954 194	2 357 782	4 880 414	12 015 703	30 682 617	114 737	79 005 447
Обязательства							
Средства других банков	6 053 113	3 332	-	30 477	275 668	-	6 362 590
Средства клиентов	21 228 113	2 078 783	2 784 078	14 142 082	21 076 021	-	61 309 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	245 993	770 425	80 597	2 475 587	3 294 161	-	6 866 763
Прочие финансовые обязательства	63 817	24 525	1 555	3 903	443	-	94 243
Субординированный долг	14 657	854	-	-	2 163 242	-	2 178 753
Итого финансовых обязательств	27 605 693	2 877 919	2 866 230	16 652 049	26 809 535	-	76 811 426
Чистая позиция	1 348 501	(520 137)	2 014 184	(4 636 346)	3 873 082	114 737	2 194 021
Совокупная позиция	1 348 501	828 364	2 842 548	(1 793 798)	2 079 284		

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7 037 608	-	-	-	-	-	7 037 608
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	281 450	281 450
Торговые ценные бумаги	8 680 810	-	-	-	-	-	8 680 810
Средства в других банках	4 629 830	453 279	39 239	1 480 253	179 343	-	6 781 944
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	2 699 278	513 747	1 334 981	8 283 229	17 925 970	-	30 757 205
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 348	-	117 699	1 897	741 768	36 930	902 642
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 293 474	-	-	-	-	-	1 293 474
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	300	300
Прочие финансовые активы	15 859	7 143	4 708	829	50 499	56 896	135 934
Итого финансовых активов	24 361 207	974 169	1 496 627	9 766 208	18 897 580	375 576	55 871 367
Обязательства							
Средства других банков	4 456 551	7 791	10 529	5 863	214 704	-	4 695 438
Средства клиентов	13 644 788	3 305 530	1 581 027	2 157 098	23 583 859	-	44 272 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 051 913	182 774	1 236 949	33 479	6 342	-	2 511 457
Прочие финансовые обязательства	110 570	16 382	5 029	-	-	-	131 981
Субординированный долг	14 496	840	-	-	2 177 826	-	2 193 162
Итого финансовых обязательств	19 278 318	3 513 317	2 833 534	2 196 440	25 982 731	-	53 804 340
Чистая позиция	5 082 889	(2 539 148)	(1 336 907)	7 569 768	(7 085 151)	375 576	2 067 027
Совокупная позиция	5 082 889	2 543 741	1 206 834	8 776 602	1 691 451		

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «Менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Просроченная задолженность по кредитам и инвестициям в лизинг отнесена к категории «от 6 месяцев до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство Банка считает, что, несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также, что существенная доля средств клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных средств клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Банка. Прогнозы Банка относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

33 Управление капиталом

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

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	1 822 775	4 985 084
Эмиссионный доход	1 824 845	1 848 907
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	1 444 298	(2 312 833)
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	(689 798)	(300)
Итого капитал 1-го уровня	4 402 120	4 520 858
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	946 484	968 650
Субординированный долг (неамортизированная часть)	2 033 027	2 011 163
Итого капитал 2-го уровня	2 979 511	2 979 813
Итого капитал	7 381 631	7 500 671
Активы взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	54 177 123	36 550 992
Торговая книга	8 450 373	7 284 890
Итого активов, взвешенных с учетом риска	62 627 496	43 835 882
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив общей достаточности капитала)	11,79	17,11
Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	7,03	10,31

33 Управление капиталом (продолжение)

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для гарантий с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. В течение 2010 года и 2009 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

34 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

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 и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок, в том числе придерживаться рекомендаций Высшего арбитражного суда по борьбе с уклонением от налогов на основе пересмотра экономического содержания и цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

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

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

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

34 Условные обязательства (продолжение)

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

Российское налоговое законодательство не содержит четкого 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. Руководство считает, что у Банка нет прочих потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных (2009 г.: нет).

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>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Менее 1 года	320 270	268 557
От 1 до 5 лет	683 310	705 821
Более 5 лет	45 833	84 202
Итого обязательств по операционной аренде	1 049 413	1 058 580

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк соблюдал все особые условия.

34 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, 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. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	6 127 081	2 349 556
Гарантии и аккредитивы	1 096 874	591 811
Неиспользованные овердрафты	264 595	134 135
Обязательства по кредитным картам	22 475	4 800
Итого обязательств кредитного характера	7 511 025	3 080 302

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Российские рубли	7 362 642	2 841 286
Доллары США	137 527	238 684
Евро	10 856	332
Итого	7 511 025	3 080 302

34 Условные обязательства (продолжение)**Доверительное управление**

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, хранит и управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел активов, которыми он управлял по поручению своих клиентов (2009: 133 тысячи рублей).

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
(в тысячах российских рублей)		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам		2 367 930	-	3 667 449	93 445
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9, 17	3 088 323	3 180 741	1 293 474	1 201 483
Итого		5 456 253	3 180 741	4 960 923	1 294 928

В ноябре 2008 года в рамках мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Свердловский губернский банк», являющегося для Банка связанной стороной до 30 сентября 2010 года, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила заём ЗАО «Группа Синара», являющемуся акционером Банка, в сумме 5 000 000 тысяч рублей на срок до 5 ноября 2013 года. В качестве обеспечения по указанному займу, на тот же срок Банк передал в залог портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, стоимостью по состоянию на 31 декабря 2010 года 2 367 930 тысяч рублей (2009: 3 565 487 тысяч рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 403 985 тысяч рублей (2009: 281 450 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

35 Производные финансовые инструменты

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком на 31 декабря 2010 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Покупка долларов США за рубли	-	(1 081)	161 528	(162 609)
Покупка евро за доллары США	729	(8 813)	1 782 723	(1 790 807)
Покупка евро за рубли	40	-	4 033	(3 993)
Покупка рублей за евро	101	(1 194)	230 822	(231 915)
Итого стоимость валютных форвардных контрактов	870	(11 088)	2 179 106	(2 189 324)

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком на 31 декабря 2009 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Покупка долларов США за рубли	400	(2 278)	109 529	(111 407)
Покупка евро за доллары США	1	(2 644)	854 750	(857 393)
Покупка евро за рубли	-	(120)	78 099	(78 219)
Покупка рублей за доллары США	3 957	(1 220)	185 108	(182 371)
Покупка рублей за евро	6 772	-	390 759	(383 987)
Итого стоимость валютных форвардных контрактов	11 130	(6 262)	1 618 245	(1 613 377)

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.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. 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
Корреспондентские счета в других банках	0,2% - 2% в год	0,2%-3% в год
Средства в других банках	1% - 8% в год	0,2%- 8% в год
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг		
Корпоративные кредиты	9 %-22% в год	12% -22% в год
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	15%-25% в год	18% -28% в год
Потребительские кредиты	20%-30% в год	20% - 38% в год
Ипотечные кредиты	15%-18% в год	18% -22% в год
Средства других банков	1%-9% в год	1%-10% в год
Средства клиентов		
Срочные вклады физических лиц	2%-10% в год	5%-14,5% в год
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,5%-10% в год	3% - 14,5% в год
Субординированный долг		
Субординированный долг	4,5%-10% в год	6%-12 % в год

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 313 686	5 313 686	3 402 706	3 402 706
- Корреспондентские счета в других банках	2 059 393	2 059 393	2 351 272	2 351 272
- Наличные средства	1 583 625	1 583 625	1 283 630	1 283 630
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	403 985	403 985	281 450	281 450
Средства в других банках				
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	3 371 600	3 371 600	1 510 744	1 510 744
- Средства, размещенные в других банках	1 680 679	1 680 679	3 550 969	3 550 969
- Векселя банков	971 262	971 262	1 720 231	1 720 231
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг				
- Корпоративные кредиты	23 208 834	22 925 686	18 227 381	18 211 685
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	4 618 839	4 661 944	2 055 402	1 954 084
- Инвестиции в лизинг	40 418	40 418	35 054	35 054
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	18 591 757	18 717 076	8 869 447	8 672 743
- Ипотечные кредиты	2 319 883	2 360 778	899 650	812 962
- Кредитные карты и Кредитные линии	94 247	94 247	89 704	89 704
- Кредиты на покупку автомобилей	13 416	13 416	34 116	34 116
- Договоры «обратного репо»	33 155	33 155	546 451	546 451
Прочие финансовые активы	160 075	160 075	124 804	124 804
Итого финансовых активов отражаемых по амортизированной стоимости	64 464 854	64 391 025	44 983 011	44 582 605
Финансовые обязательства				
Средства других банков				
- Депозиты других банков	3 170 851	3 170 851	3 466 153	3 466 153
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	3 166 488	3 166 488	1 201 483	1 201 483
- Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	21 592	21 592	-	-
- Корреспондентские счета других банков	3 659	3 659	27 802	27 802
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	15 172 357	15 172 357	8 217 072	8 217 072
- Срочные депозиты юридических лиц	10 172 879	10 172 879	10 217 191	10 217 191
- Договоры продажи и обратного выкупа	14 253	14 253	-	-
- Срочные вклады физических лиц	32 727 633	32 626 851	23 545 164	23 536 728
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 221 955	3 221 955	2 292 875	2 292 875
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5 035 670	5 035 670	779 769	790 581
- Векселя	1 831 093	1 831 093	1 731 688	1 731 688
Прочие финансовые обязательства	83 165	83 165	125 719	125 719
Субординированный долг	2 178 753	2 041 146	2 193 162	2 026 689
Итого финансовых обязательств отражаемых по амортизированной стоимости	76 800 348	76 561 959	53 798 078	53 633 981

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	8 674 304	-	5 806 144	-
- Российские государственные облигации	1 771 818	-	1 511 070	-
- Муниципальные облигации	106 310	-	1 363 596	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо				
- Российские государственные облигации	2 422 727	-	891 451	-
- Муниципальные облигации	480 418	-	123 298	-
- Корпоративные облигации	185 178	-	278 725	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные облигации	173 176	-	865 712	-
- Корпоративные акции	2 756	-	3 626	-
Прочие финансовые активы				
Валютные форвардные контракты	-	870	-	11 130
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	13 816 687	870	10 843 622	11 130
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства				
- Валютные форвардные контракты	-	11 088	-	6 262

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются котировки на активном уровне, эта оценка относится к Уровню 1. Если для оценки справедливой стоимости используются данные наблюдаемых рынков, эта оценка относится к Уровню 2. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

В соответствии с информацией, представленной в Примечании 12, некотируемые долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 33 238 тысяч рублей (2009: 33 304 тысячи рублей) учтены по фактическим затратам и не отражены в таблице финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2010 года, Банк не имел финансовых инструментов третьего уровня (2009: нет).

37 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, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория "финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков" имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года:

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2010				31 декабря 2009			
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 313 686	-	-	5 313 686	3 402 706	-	-	3 402 706
- Корреспондентские счета в других банках	2 059 393	-	-	2 059 393	2 351 272	-	-	2 351 272
- Наличные средства	1 583 625	-	-	1 583 625	1 283 630	-	-	1 283 630
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	403 985	-	-	403 985	281 450	-	-	281 450
Торговые ценные бумаги								
- Корпоративные облигации	-	8 674 304	-	8 674 304	-	5 806 144	-	5 806 144
- Российские государственные облигации	-	1 771 818	-	1 771 818	-	1 511 070	-	1 511 070
- Муниципальные облигации	-	106 310	-	106 310	-	1 363 596	-	1 363 596
Ценные бумаги заложенные по договорам репо								
- Российские государственные облигации	-	2 422 727	-	2 422 727	-	891 451	-	891 451
- Муниципальные облигации	-	480 418	-	480 418	-	123 298	-	123 298
- Корпоративные облигации	-	185 178	-	185 178	-	278 725	-	278 725
Средства в других банках								
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	3 371 600	-	-	3 371 600	1 510 744	-	-	1 510 744
- Средства размещенные в других банках	1 680 679	-	-	1 680 679	3 550 969	-	-	3 550 969
- Векселя банков	971 262	-	-	971 262	1 720 231	-	-	1 720 231
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг								
- Корпоративные кредиты	23 208 834	-	-	23 208 834	18 227 381	-	-	18 227 381
- Кредиты выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	4 618 839	-	-	4 618 839	2 055 402	-	-	2 055 402
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	18 591 757	-	-	18 591 757	8 869 447	-	-	8 869 447
- Ипотечные кредиты	2 319 883	-	-	2 319 883	899 650	-	-	899 650
- Кредитные карты и кредитные линии	94 247	-	-	94 247	89 704	-	-	89 704
- Кредиты на покупку автомобилей	13 416	-	-	13 416	34 116	-	-	34 116
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо)	33 155	-	-	33 155	546 451	-	-	546 451
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи								
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	173 176	173 176	-	-	865 712	865 712
- Корпоративные акции и акции банков	-	-	35 994	35 994	-	-	36 930	36 930
Прочие финансовые активы	160 075	870	-	160 945	124 804	11 130	-	135 934
Итого финансовых активов	64 424 436	13 641 625	209 170	78 275 231	44 947 957	9 985 414	902 642	55 836 013

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

Финансовые активы, представленные в таблице сверху, не включают инвестиции в лизинг в сумме 40 418 тысяч рублей (2009: 35 054 тысяч рублей), так как не подпадают под действие МСФО (IAS) 39.

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

38 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.

Структура акционеров раскрыта в Примечании 1.

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

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние компании		Итого
	Средняя процент-ная ставка (%)		Средняя процент-ная ставка (%)		Средняя процент-ная ставка (%)		Средняя процент-ная ставка (%)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Активы									
Общая сумма кредитов клиентам	415 040	10,00	1 127 168	11,71	25 477	11,24	57 284	12,75	1 624 969
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(1)	-	(1 378)	-	(147)	-	-	-	(1 526)
Корпоративные акции	-	-	2 756	-	-	-	-	-	2 756
Прочие активы	-	-	160	-	-	-	-	-	160
Обязательства									
Средства других банков	309 477	7,26	-	-	-	-	-	-	309 477
Средства клиентов	139 445	9,44	2 212 733	3,65	46 128	12,36	151 165	-	2 549 471
Прочие обязательства	-	-	121	-	35 356	-	-	-	35 477
Субординированный долг	586 995	6,54	-	-	-	-	-	-	586 995

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	84 414	125 231	2 416	12 926	224 987
Процентные расходы	(56 202)	(115 974)	(4 389)	(22)	(176 587)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	12 724	13 889	(95)	-	26 518
Комиссионные доходы	763	30 630	-	32	31 425
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(741)	-	-	(741)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	3 782	-	-	3 782
Прочие операционные доходы	885	1 994	-	102	2 981
Административные и прочие операционные расходы	(33)	(10 023)	(75 962)	-	(86 018)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-	19 837	-	-	19 837

ОАО «Свердловский губернский банк» являлся для Банка связанной стороной до 30 сентября 2010 года. Операции с ним отражены по статьям доходов и расходов компаний под общим контролем.

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	218 969	1 003	1 213	1	221 186
Финансовые гарантии	-	39 250	-	-	39 250

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	317 669	1 769 621	31 953	171	2 119 414
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	694 086	1 148 451	27 211	71 893	1 941 641

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние компании		Итого
(в тысячах российских рублей)	Средняя процент- ная ставка (%)		Средняя процент- ная ставка (%)		Средняя процент- ная ставка (%)		Средняя процент- ная ставка (%)		
Активы									
Общая сумма кредитов клиентам	793 105	13,27	618 131	12,82	22 490	14,32	129 513	14,38	1 563 239
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(12 725)	-	(15 267)	-	(52)	-	-	-	(28 044)
Корпоративные акции	-	-	3 626	-	-	-	-	-	3 626
Прочие активы	-	-	7 265	-	-	-	-	-	7 265
Обязательства									
Средства других банков	154 122	5,76	573 526	3,57	-	-	-	-	727 648
Средства клиентов	109 144	6,99	3 205 445	2,98	135 617	13,46	1 006	8,05	3 451 212
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	93 202	12,07	-	-	-	-	93 202
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	56	-	56
Прочие обязательства	-	-	445	-	35 223	-	-	-	35 668
Субординированный долг	582 506	6,5	-	-	-	-	-	-	582 506

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Процентные доходы	138 415	71 522	2 833	27 809	240 579
Процентные расходы	(111 168)	(59 592)	(11 301)	(298)	(182 359)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	244	(10 480)	(30)	3 351	(6 915)
Комиссионные доходы	927	72 357	26	50	73 360
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	102 734	-	-	102 734
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	13 195	-	-	13 195
Прочие операционные доходы	637	1 583	-	153	2 373
Административные и прочие операционные расходы	(13)	(10 095)	(91 974)	(72)	(102 154)

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	92 152	248 677	1 548	192	342 569

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	3 016 320	652 974	47 809	24 798	3 741 901
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	3 199 056	405 654	39 370	142 831	3 786 911

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты	75 962	35 356	91 974	35 223

В части заложенного имущества операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 34.

39 Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании

Инвестиции в дочерние компании могут быть представлены следующим образом.

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля %		2010 год	2009 год
			2010 год	2009 год	Балансовая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Общество с ограниченной ответственностью "СКБ- лизинг"	Россия	Финансовый лизинг	100	100	300	300
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	Россия	Инвестиции в недвижимость	100	-	589 498	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	Россия	Инвестиции в недвижимость	100	-	100 000	-
					689 798	300

Консолидация указанных дочерних компаний в настоящую неконсолидированную финансовую отчетность не производилась, так как последняя не является консолидированной финансовой отчетностью.

40 События после отчетной даты

В апреле 2011 года Банк разместил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций 10 апреля 2014. Купон выплачивается 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляет 8,25 % годовых. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения.