

# **Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»**

**Отдельная финансовая отчетность**  
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ	
ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках	4
Отдельный отчет о совокупной прибыли	5
Отдельный отчет о финансовом положении	6
Отдельный отчет об изменениях в капитале	7
Отдельный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к отдельной финансовой отчетности	10-97
1. Организация	10
2. Основные принципы представления финансовой отчетности	12
3. Основные принципы учетной политики	13
4. Чистый процентный доход	35
5. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36
6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	36
7. Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	36
8. Чистый доход по услугам и комиссии полученные	37
9. Прочие доходы	37
10. Операционные расходы	38
11. Налог на прибыль	38
12. Прибыль в расчете на одну акцию	40
13. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	41
14. Драгоценные металлы	41
15. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	42
16. Производные финансовые инструменты	44
17. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	45
18. Ссуды и средства, предоставленные клиентам	45
19. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53
20. Инвестиции, удерживаемые до погашения	53
21. Основные средства	54
22. Нематериальные активы	55
23. Прочие активы	56
24. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	57
25. Средства клиентов	57
26. Облигации и еврооблигации	59
27. Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	60
28. Прочие обязательства	60
29. Субординированные займы	61
30. Уставный капитал и эмиссионный доход	61
31. Условные обязательства	62
32. Информация по сегментам	65
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	70
34. Пруденциальные требования	73
35. Управление рисками	74
36. Операции со связанными сторонами	93
37. События после отчетной даты	97

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

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

---

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к отдельной финансовой отчетности;
- подготовку отдельной финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Наблюдательным советом Банка 13 мая 2011 года.

**От имени Наблюдательного совета**

  
\_\_\_\_\_  
**Президент**

13 мая 2011 года  
г. Москва

  
\_\_\_\_\_  
**Главный бухгалтер**

13 мая 2011 года  
г. Москва

## **ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Акционерам и Наблюдательному совету Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК»

### **Заключение о финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» (далее – «Банк»), которая включает в себя отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и отдельные отчеты о прибылях и убытках, совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившиеся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

### **Ответственность руководства за финансовую отчетность**

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

### **Ответственность аудиторов**

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

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной отдельной финансовой отчетности.

## **Мнение**

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

*Deloitte & Touche*

20 мая 2011 года  
г. Москва

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

*(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)*

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	4, 36	27,893,567	34,959,400
Процентные расходы	4, 36	<u>(14,646,266)</u>	<u>(18,481,341)</u>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>13,247,301</b>	<b>16,478,059</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	18,20, 36	<u>(4,642,433)</u>	<u>(11,277,724)</u>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b><u>8,604,868</u></b>	<b><u>5,200,335</u></b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	5,36	1,852,022	3,811,319
Операции с ценными бумагами		1,566,366	3,599,656
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами		276,372	700,211
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой		80,323	(423,901)
Прочие производные финансовые инструменты		<u>(71,039)</u>	<u>(64,647)</u>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6,36	499,594	997,189
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	7,36	244,414	67,080
Чистые доходы по услугам и комиссии полученные		1,646,172	1,369,791
Доходы по услугам и комиссии полученные	8,36	1,955,569	1,645,099
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8,36	<u>(309,397)</u>	<u>(275,308)</u>
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(10,455)	669,085
Чистая прибыль/(убыток) от реализации ссуд, предоставленных клиентам	18	1,195,845	(172,481)
Возмещение/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	19,23, 28	245,175	(228,311)
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	19	(2,309)	(297,615)
Прочие доходы	9, 36	<u>652,593</u>	<u>347,435</u>
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b><u>6,323,051</u></b>	<b><u>6,563,492</u></b>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		14,927,919	11,763,827
Операционные расходы	10, 36	(6,879,959)	(5,468,351)
Убыток от обесценения основных средств		<u>(68,438)</u>	<u>(940,868)</u>
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7,979,522	5,354,608
Расходы по налогу на прибыль	11	<u>(1,760,566)</u>	<u>(1,129,581)</u>
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b><u>6,218,956</u></b>	<b><u>4,225,027</u></b>
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ, базовая и разводненная (руб.)	12	75.22	51.53

От имени Наблюдательного совета

Президент

13 мая 2011 года  
г. Москва

Главный бухгалтер

13 мая 2011 года  
г. Москва


Примечания на стр. 10-98 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>6,218,956</u>	<u>4,225,027</u>
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(73,420)	12,509
- эффект от отложенного налога	11	14,684	(2,502)
Переоценка основных средств		(14,378)	77,878
- эффект от отложенного налога	11	<u>2,876</u>	<u>(15,576)</u>
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		<u><u>6,148,718</u></u>	<u><u>4,297,336</u></u>

От имени Наблюдательного совета:

  
\_\_\_\_\_  
Президент

13 мая 2011 года  
г. Москва

  
\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер

13 мая 2011 года  
г. Москва

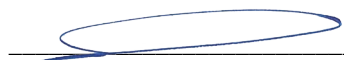
Примечания на стр. 10-98 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

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

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	13	29,569,975	11,149,019
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1,740,583	1,091,028
Драгоценные металлы	14	4,660,581	4,615,197
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15, 16, 36	53,751,742	56,117,114
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	17, 36	18,920,573	26,456,401
Ссуды, предоставленные клиентам	18, 36	229,309,502	155,009,569
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19, 36	18,751,837	10,269,733
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20	826,696	1,337,538
Основные средства	21	3,425,402	3,564,094
Нематериальные активы	22	95,330	85,092
Прочие активы	23	705,620	2,238,045
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>361,757,841</b>	<b>271,932,830</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16, 36	475,116	503,877
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	24, 36	53,768,050	55,029,184
Средства клиентов	25, 36	192,296,373	124,462,986
Выпущенные облигации и еврооблигации	26	30,968,149	24,949,543
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	27	15,560,480	7,463,227
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	540,328	545,395
Прочие обязательства	28, 36	1,167,432	1,080,474
Субординированные займы	29, 36	22,099,166	22,664,116
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>316,875,094</b>	<b>236,698,802</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал		6,225,430	5,982,374
Эмиссионный доход		15,859,498	12,602,553
Фонд переоценки основных средств		60,196	71,698
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(50,529)	8,207
Нераспределенная прибыль		22,788,152	16,569,196
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>44,882,747</b>	<b>35,234,028</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>361,757,841</b>	<b>271,932,830</b>

От имени Наблюдательного совета

  
Президент

13 мая 2011 года  
г. Москва

  
Главный бухгалтер

13 мая 2011 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-98 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.



# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>5,982,374</b>	<b>12,602,553</b>	<b>9,396</b>	<b>(1,800)</b>	<b>12,344,169</b>	<b>30,936,692</b>
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	4,225,027	4,225,027
Прочая совокупная прибыль за год	-	-	62,302	10,007	-	72,309
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>5,982,374</b>	<b>12,602,553</b>	<b>71,698</b>	<b>8,207</b>	<b>16,569,196</b>	<b>35,234,028</b>
Увеличение уставного капитала за счет выпуска обыкновенных акций	243,056	3,256,945	-	-	-	3,500,001
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	6,218,956	6,218,956
Прочий совокупный убыток за год	-	-	(11,502)	(58,736)	-	(70,238)
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>6,225,430</b>	<b>15,859,498</b>	<b>60,196</b>	<b>(50,529)</b>	<b>22,788,152</b>	<b>44,882,747</b>

От имени Наблюдательного совета

  
Президент

13 мая 2011 года  
г. Москва

  
Главный бухгалтер

13 мая 2011 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-98 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

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

		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налога на прибыль		7,979,522	5,354,608
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		4,642,433	11,277,724
(Возмещение)/формирование резервов под обесценение по прочим операциям		(245,175)	228,311
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	19	2,309	297,615
Чистая (прибыль)/убыток от реализации ссуд, предоставленных клиентам	18	(1,195,845)	172,481
Результат от переоценки средств в иностранной валюте	6	(165,604)	(63,672)
Результат от переоценки средств в драгоценных металлах	7	(160,136)	(461,641)
Амортизация основных средств	21	341,777	306,078
Амортизация нематериальных активов	22	83,042	59,722
Обесценение зданий и сооружений	21	68,438	940,868
Чистое изменение начисленных процентов		(2,512,013)	93,093
Чистое изменение прочих начисленных доходов и расходов		(222,535)	7,259
Доходы от выбытия основных средств	9	(19,970)	(4,824)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	5	(451,023)	810,493
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов</b>		<b>8,145,220</b>	<b>19,018,115</b>
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(649,555)	(865,220)
Драгоценные металлы		1,038,534	(296,213)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		3,263,427	(25,439,633)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям		2,437,233	2,131,494
Ссуды, предоставленные клиентам		(76,370,919)	18,056,922
Прочие активы		1,151,077	6,635,869
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации		(595,465)	(14,012,799)
Средства клиентов		67,612,330	14,649,720
Выручка, полученная от продажи выпущенных облигаций и еврооблигации		16,413,081	12,552,183
Выручка от продажи/(погашение) векселей и депозитных сертификатов, нетто		8,382,856	(18,910,828)
Прочие обязательства		866,318	(16,972)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>31,694,137</b>	<b>13,502,638</b>
Налог на прибыль уплаченный		(1,744,153)	(570,937)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>29,949,984</b>	<b>12,931,701</b>

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

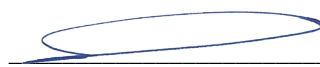
## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	2,021,478
Приобретение основных средств	21	(335,881)	(556,923)
Приобретение нематериальных активов	22	(93,280)	(110,301)
Выручка от реализации основных средств		69,950	90,502
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(13,631,848)	(9,096,993)
Выручка от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		5,137,984	10,007
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(8,853,075)</b>	<b>(7,642,229)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Получение субординированного займа		12,249,612	12,763,492
Погашение субординированного займа		(12,863,492)	-
Погашение выпущенных облигаций и еврооблигаций		(10,231,698)	(10,163,076)
Увеличение уставного капитала в форме обыкновенных акций		243,056	-
Эмиссионный доход		3,256,945	-
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(7,345,577)</b>	<b>2,600,416</b>
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(69,489)	172,578
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ (ПЕРЕСМОТРЕНО)</b>		<b>13,681,843</b>	<b>8,062,466</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года (пересмотрено)</b>	13	<b>24,207,167</b>	<b>16,144,701</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (пересмотрено)</b>	13	<b>37,889,010</b>	<b>24,207,167</b>

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, включенных в состав движения денежных средств от операционной деятельности, составила 25,752,139 тыс. руб. и 15,024,708 тыс. руб., соответственно. Сумма дивидендов, полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 37,361 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, включенных в состав денежных средств от операционной деятельности, составила 33,135,378 и 16,564,226 тыс. руб., соответственно. Сумма дивидендов, полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 2,735 тыс. руб.

От имени Наблюдательного совета

  
Президент

  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-98 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей, за исключением данных по акциям)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «НОМОС-БАНК» (далее – «Банк») является акционерным коммерческим банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, Москва, 109240, Верхняя Радищевская, д. 3.

По состоянию на 31 декабря 2010 года на территории Российской Федерации работало 25 филиалов Банка и 1 представительство Банка в Российской Федерации.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании, которые для целей отдельной финансовой отчетности не консолидируются, а рассматриваются как связанные стороны (см. Примечание 36):

Название	Страна регистрации	Доля участия/контроля Банка (*)		Вид деятельности
		31 декабря 2010 года %	31 декабря 2009 года %	
ОАО «НОМОС -БАНК»	Российская Федерация	Головная компания	Головная компания	Банковская деятельность
ЗАО «НОМОС – Региобанк»	Российская Федерация	100/100	98.04/98.04	Банковская деятельность
ЗАО «НОМОС-Сибирь»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Инбанк»	Российская Федерация	74.15/74.15	99.00/99.00	Банковская деятельность
ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	Российская Федерация	51.29/51.29 (Договорное соглашение)	-	Банковская деятельность
BKM Finance Limited	Ирландия	-	-	Выпуск ценных бумаг
ООО «Югра-Лизинг»	Российская Федерация	51.29/100	-	Финансовый лизинг оборудования
ООО «ГПФ»	Российская Федерация	51.29/100	-	Строительство
ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк»	Российская Федерация	38.53/75.13	-	Банковская деятельность
ООО «НМ-Эксперт»	Российская Федерация	19.90/100	-	Строительство
ООО «Промгазкомплект»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ОАО «Промэстейт»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ЗАО «Совфинтраст»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ЗАО «Управляющая компания активами»	Российская Федерация	100/100 (Договорное соглашение)	100/100 (Договорное соглашение)	Управление активами
Nomos Capital Plc.	Ирландия	-	-	Выпуск еврооблигаций
ЗАО «ЕРАДА»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ООО «НМ-Гарант»	Российская Федерация	99.9/99.9	99.9/99.9	Управление инвестициями
ООО «Лизинг-Проект»	Российская Федерация	100/100	100/100	Финансовый лизинг оборудования
ООО «БФК-Инвест»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием

Название	Страна регистрации	Доля участия/контроля Банка (*)		Вид деятельности
		31 декабря 2010 года %	31 декабря 2009 года %	
ООО «Балтактив»	Российская Федерация	100/100	100/100	Оптовая торговля
ООО «Управляющая компания НОМОС БАНК»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление активами
ООО «КН-Эстейт»	Российская Федерация	100/100	-	Владение офисным зданием
ООО «ИСТ-Капитал»	Российская Федерация	100/100	-	Инвестиционная деятельность
ЗПИФВИ «Венчурный фонд инвестиционного и проектного финансирования»	Российская Федерация	100/100	100/100	Инвестиционная деятельность
ЗПИФ недвижимости «Универсал-Фонд недвижимости»	Российская Федерация	100/100	100/100	Инвестиционная деятельность
ЗПИФ «ХМБ-Капитал»	Российская Федерация	100/100	-	Инвестиционная деятельность
ООО «Финансы и инвестиции»	Российская Федерация	-	100/100	Управление инвестициями

(\*) Доля участия и контроль представляют собой следующее:

- Доля участия представляет собой текущую долю владения конечной материнской компании – ОАО «Номос Банк» – в дочерней компании;
- Контроль представляет собой общую долю акций, прямо или косвенно контролируемых Банком компаний.

Кроме того, Банк осуществляет полный контроль над следующими инвестиционными фондами в соответствии с договорами:

- ЗПИФВИ «Венчурный фонд инвестиционного и проектного финансирования»,
- ЗПИФН «Универсал – Фонд недвижимости»,
- ЗПИФ «ХМБ – Капитал».

По состоянию на 31 декабря 2010 года у дочернего банка есть вложение (50%) в ЗАО ПК Хезкард, которая не осуществляет активной деятельности.

Компания ООО «ИСТ-Капитал», приобретенная Банком в ноябре 2010 года владеет 19.98% акций ОАО «Ханты-Мансийский Банк».

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. количество сотрудников в Банке составляло 3,896 и 3,876 человек, соответственно.

Банк также имеет сеть дополнительных офисов и офисов обмена валют на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. у Банка было 112 и 127 точек продаж, включая филиалы, дополнительные офисы и представительства.

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

Акционеры (обыкновенные акции)	31 декабря 2010 года, %	31 декабря 2009 года, %
<b>Акционеры Банка (акционеры первого уровня):</b>		
«Russia Finance Corporation B.V.»	28.24	29.91
«Lobston Enterprises limited (Кипр)»	18.87	19.99
«Vitalpeake limited»	18.66	19.77
«Lordlaine limited»	10.04	10.64
«Viewrock limited»	10.04	10.64
«Arrowzone limited»	8.46	8.96
ОАО «Енисейская инвестиционная компания»	5.60	-
Прочие	0.09	0.09
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

	31 декабря 2010 года, %	31 декабря 2009 года, %
<b>Конечные акционеры Банка:</b>		
Г-н Келлнер П.	28.24	29.91
Г-н Корбачка Р.	18.87	19.99
Г-н Несис А.Н.	18.66	19.77
Г-н Добринов Н.И.	12.03	10.64
Г-н Гудайтис А.А.	12.03	10.64
Г-н Финогенов И.В.	4.15	4.39
Г-н Соколов Д.В.	4.15	4.39
Г-н Терзиан Н.	1.71	-
Г-н Петропавловский А.Ф.	0.16	0.18
Прочие	-	0.09
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., следующие компании владели привилегированными акциями Банка, находящимися в обращении:

<b>Акционеры привилегированных акций, находящихся в обращении</b>	<b>31 декабря 2010 года, %</b>	<b>31 декабря 2009 года, %</b>
<b>Акционеры Банка (акционеры первого уровня):</b>		
«Lobston Enterprises limited» (Кипр)	100.00	20.00
«Arrowzone limited» (Кипр)	-	50.00
«Russia Finance Corporation B.V.»	-	30.00
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., конечными держателями привилегированных акций Банка, находящихся в обращении являлись:

<b>Конечные держатели привилегированных акций, находящихся в обращении</b>	<b>31 декабря 2010 года, %</b>	<b>31 декабря 2009 года, %</b>
Г-н Корбачка Р.	100.00	20.00
Г-н Келлнер П.	-	30.00
Г-н Финогенов И.В.	-	24.50
Г-н Соколов Д.В.	-	24.50
Г-н Петропавловский А.Ф.	-	1.00
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Наблюдательным советом Банка 13 мая 2011 года.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

### Основные принципы бухгалтерского учета

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса и филиалов Банка, не консолидированную с отчетностью дочерних компаний. В соответствии с МСБУ № 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность по требованию ЦБ РФ, содержащемуся в

Указании от 25 декабря 2003 года №1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями». Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться пользователями отчетности совместно с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному в Примечании 1.

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющих в наличии для продажи, производных финансовых инструментов, прочих финансовых активов и обязательств, удерживаемых для продажи, а также финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые были оценены по справедливой стоимости.

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Более того, руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Банка в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Следовательно, финансовая отчетность по-прежнему составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

Банк зарегистрирован на территории РФ и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета («РСБУ»).

#### **Функциональная валюта**

Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей отдельной финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

#### **Взаимозачет**

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

### **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### **Вложения в дочерние компании**

Вложения Банка в компании, в капитале которых он владеет прямо или косвенно более 50% голосующих прав и/(или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компаний с целью получения выгоды от их деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения в составе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

## **Признание доходов и расходов**

### ***Признание процентных доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это ставка используемая для дисконтирования ожидаемых будущих поступлений (включая все полученные или уплаченные вознаграждения, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки, и прочие премии или дисконты) к чистой балансовой стоимости при первоначальном признании в течение ожидаемого срока использования финансового инструмента или более короткого срока, когда это применимо. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

Проценты, полученные и уплаченные по активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы и процентные расходы, соответственно.

### ***Признание комиссионных доходов и расходов***

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

### ***Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО***

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



## **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых вложений и финансовых активов раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

### **Финансовые активы**

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

#### **Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

Финансовые активы классифицируются как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если актив либо предназначен для торговли, либо определен как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании.

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

- приобретается или принимается главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе; или
- при первоначальном признании является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, кроме финансового актива, который предназначен для торговли, может быть также определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если:

- такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или
- финансовый актив или обязательство образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или
- если он является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать такой инструмент в целом как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отнесением возникающих прибылей и убытков от переоценки на прибыль или убытки. Чистая прибыль или убыток, признанные в составе отчета о прибылях или убытках, не включает проценты, полученные по финансовому активу или проценты, уплаченные по финансовому обязательству.

### **Реклассификация финансовых активов**

Непроизводные финансовые активы (кроме отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в следующих случаях:

- Финансовые активы, которые удовлетворяли бы определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании (если не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для торговли), могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если есть намерение и возможность удерживать такой финансовый актив в обозримом будущем или до погашения; и
- Финансовые активы (кроме финансовых активов, которые удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании) в редких случаях могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в другую категорию.

Если финансовый актив реклассифицируется, как описано в вышеупомянутых случаях, такой финансовый актив реклассифицируется как отражаемый по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыль или убыток, уже признанные в отчете о прибылях и убытках, не восстанавливаются. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой стоимостью или амортизированной стоимостью, в зависимости от того, что применимо.

### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Долговые ценные бумаги с фиксированными выплатами и сроками погашения, в отношении которых имеются намерения или возможность владеть до срока погашения, классифицируются как удерживаемые до погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

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

### **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

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

Капиталовложения и долговые обязательства Банка, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП, поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить. Прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в резерве переоценки финансовых вложений категории ИНДП, за исключением случаев обесценения процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц по денежным активам, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или наличии объективных свидетельств обесценения таких вложений, совокупный убыток, ранее признаваемый в резерве переоценки финансовых вложений категории ИНДП, переносится в отчет о прибылях и убытках. Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового вложения (за исключением

долевых инструментов категории ИНДП) уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость вложения на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось. Восстановление убытка от обесценения долевых инструментов категории ИНДП, отраженного в отчете о прибылях и убытках за предыдущий период, не отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе.

Дивиденды, полученные по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочих доходов в отчете о прибылях и убытках, если установлено право Банка на получение таких дивидендов.

### **Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки и финансовые учреждения на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, плюс дополнительные прямые операционные издержки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Суммы ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, учитываются за вычетом резерва под обесценение.

### **Средства, предоставленные клиентам**

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

### **Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам**

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

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

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

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в составе чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

### **Обесценение финансовых активов**

На конец каждого отчетного периода финансовые активы, за исключением активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения. Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов, как результат одного или более событий, произошедших после первоначального признания данного финансового актива.

На конец каждого отчетного периода финансовые активы, за исключением активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения. Банк признает убытки от обесценения финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости, если существуют объективные признаки обесценения финансового актива или группы финансовых активов в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. Для ценных бумаг категории ИНДП объективное свидетельство обесценения может включать значительные финансовые трудности эмитента или другой стороны, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга, или если есть вероятность того, что заемщика ожидает банкротство или финансовая реорганизация. Сумма обесценения финансового актива категории ИНДП представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и его текущей справедливой стоимостью.

Если по финансовому активу категории ИНДП был признан убыток, учет последующих изменений справедливой стоимости такого актива отличается в зависимости от характера рассматриваемого финансового актива ИНДП:

По долговым ценным бумагам ИНДП последующее снижение справедливой стоимости инструмента признается в отчете о прибылях и убытках, если есть другие объективные доказательства обесценения в результате дальнейшего снижения предполагаемых будущих денежных потоков по данному финансовому активу. В случае если нет дальнейших объективных доказательств обесценения, снижение справедливой стоимости финансового актива признается в составе прочих совокупных доходов.

Если в последующий период справедливая стоимость долгового инструмента, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит реверсированию с признанием в отчете о прибылях и убытках суммы справедливой стоимости такого увеличения.

В случае долевого ценных бумаг категории ИНДП, все последующие увеличения справедливой стоимости инструмента рассматриваются как переоценка и признаются в составе прочих совокупных доходов. Убытки от обесценения признанные в отношении долевого ценных бумаг, в отчете о прибылях и убытках не восстанавливаются. Последующее снижение справедливой стоимости долевого ценных бумаг категории ИНДП признается в отчете о прибылях и убытках в сумме дальнейших накопленных убытков от обесценения, возникших в отношении стоимости приобретения таких долевого ценных бумаг.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными. Совокупно оцениваемые корпоративные финансовые активы группируются по отраслям промышленности, а розничные финансовые активы группируются по типам продукции.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отдельном отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Восстановление ранее списанных сумм по займам признается как прочий доход.

### ***Ссуды с пересмотренными условиями***

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

### **Списание предоставленных ссуд**

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

### **Списание финансовых активов**

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

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, и ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

## **Списание финансовых обязательств**

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и уплаченным вознаграждением признается в отчете о прибылях и убытках.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации и на корреспондентских счетах в банках, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени (менее 90 дней).

## **Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации («ЦБ РФ») представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ. Обязательные резервы в ЦБ РФ подлежат ограничениям по наличию, следовательно, для целей определения денежных потоков, обязательный резерв, требуемый ЦБ РФ, не включается в состав эквивалентов денежных средств. От Банка требуется поддерживать обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ, на постоянной основе.

## **Драгоценные металлы**

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, пересчитываются в рубли по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цены на драгоценные металлы отражается в составе чистого (убытка)/прибыли по операциям с драгоценными металлами.

## **Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами**

### ***Классификация в качестве обязательства или в составе капитала***

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

### ***Долевыми инструментами***

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

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

## **Финансовые обязательства**

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

## **Финансовые обязательства категории ОССЧПУ**

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, квалифицированные при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

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

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- являются производными инструментами, которые не классифицированы и не используются как инструмент хеджирования.

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

- такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

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

## **Прочие финансовые обязательства**

### **Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы**

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

## **Производные финансовые инструменты**

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют, драгоценных металлов и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их

справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие основные контракты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенный производный инструмент представляет собой компонент гибридного финансового инструмента, включающего в себя как встроенный производный инструмент, так и лежащий в его основе основной контракт.

### **Финансовая аренда**

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

### **Банк как лизингодатель**

Являясь лизингодателем, Банк отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных ссуд, и первоначально оценивает их в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка в финансовую аренду.

До даты начала срока финансовой аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в отдельном балансе по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных с целью передачи по договорам финансовой аренды.

### **Банк как лизингополучатель**

Являясь лизингополучателем, Банк отражает финансовую аренду на дату начала срока аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала аренды: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовой аренде. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.



## Операционная аренда

Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

## Основные средства и нематериальные активы

Основные средства (за исключением земли, зданий и сооружений) и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства (за исключением земли, зданий и сооружений) и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Здания и сооружения	2%-2.63%
Мебель и оборудование	20%
Прочие основные средства	20%-25%
Нематериальные активы	25%

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов или срока аренды в зависимости от того, какой из них короче.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля, здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

### **Списание нематериальных активов**

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

### **Обесценение материальных и нематериальных активов**

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

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

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

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

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

## Налогообложение

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за период. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

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

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одной и той же облагаемой организации, и Банк имеет намерение произвести расчет взаимозачетом своих текущих налоговых требований и обязательств.

Текущие и отложенные налоги признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую относимым в состав прочего совокупного дохода или собственного капитала (в этом случае соответствующий налог также признается напрямую в капитале), или если они признаются в результате первоначального отражения сделок по объединению бизнеса. Налоговый эффект сделок по объединению бизнеса отражается при учете этих сделок.

Помимо этого, в Российской Федерации и Ирландии существуют требования по начислению и уплате других налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

## **Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют собой сумму обращения взыскания на обеспечение по просроченным кредитам, предоставленным клиентам.

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу, а не посредством их дальнейшего использования, при этом такой актив (или Банк активов) может быть продан в текущем состоянии и продажа высоко вероятна. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

## **Резервы**

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

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. При оценке резерва с использованием расчета предполагаемых денежных потоков, необходимых для погашения текущего обязательства, его балансовая стоимость определяется как текущая стоимость таких денежных потоков.

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

## **Финансовые гарантии и аккредитивы**

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по финансовым гарантиям оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначальной справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и наилучшей оценки расходов, необходимых для выполнения соответствующих обязательств.

В течение отчетного периода Банк изменил методологию оценки формирования резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам. В настоящее время для определения стоимости обеспечения по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам Банк выполняет анализ исторических тенденций на основе статистической информации, собранной на коллективной основе. Расчет ожидаемых будущих убытков выполняется на основе статистики по фактическим убыткам, возникшим у Банка во время предыдущих периодов.

Ранее Банк проводил анализ гарантий на индивидуальной основе и выполняла оценку обесценения. Убытки от обесценения признавались как разница между балансовой стоимостью гарантии и дисконтированной стоимостью ожидаемых в будущем денежных поступлений и выплат. Эти оценки учитывают степень финансовой платежеспособности клиента и уровень ликвидности, а также имеющиеся за прошлые периоды данные по обслуживанию гарантий.

## **Условные факты хозяйственной деятельности**

Условные обязательства, которые включают некоторые виды гарантий, аккредитивов и обязательства по займам и кредитным линиям, представляют собой возможные обязательства, которые возникают вследствие прошлых событий, существование которых будет подтверждено только фактом их возникновения или невозникновения, одного и более неопределенных будущих событий, не находящихся полностью под контролем Банка; или существующие в настоящем обязательства, которые возникли из прошлых событий, но не признаются, поскольку не представляется вероятным, что выполнение такого обязательства потребует оттока экономических выгод, или по причине того, что сумма обязательств не может быть оценена с достаточной степенью надежности. Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности, но информация о них раскрывается, кроме случаев, когда возможность их погашения является отдаленной.

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

## **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал и эмиссионный доход, полученные до 1 января 2003 года, признаются в полученной сумме, скорректированной с учетом инфляции, а полученные после 1 января 2003 года, признаются в сумме полученных средств. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Держатели привилегированных акций с дивидендным доходом по нефиксированной ставке имеют право: участвовать в Общем собрании акционеров, имеющих права голоса, созываемом по вопросам реорганизации и ликвидации Банка, а также по вопросам внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права держателей привилегированных акций. Каждая привилегированная акция дает ее держателю право на получение дивидендов на равных условиях с держателями обыкновенных акций.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям, классифицируемые как собственный капитал, отражаются как распределение собственных средств в том периоде, в котором они были одобрены акционерами.

## **Пенсионные обязательства**

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк выплачивает вознаграждение своим сотрудникам по окончании трудовой деятельности в рамках пенсионных программ с фиксированными суммами взносов. Отчисления в пенсионный фонд с установленными взносами учитываются в составе затрат на персонал на основе метода начисления. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

## **Пересчет операций в иностранных валютах**

При подготовке финансовой отчетности каждой компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим

на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Операции в иностранных валютах и драгоценных металлах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете, отражаются в составе доходов за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и доходов за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами.

### Обменный курс

Для пересчета остатков в иностранной валюте и драгоценных металлах, Банком применялись следующие обменные курсы:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Руб./долл. США	30.4769	30.2442
Руб./евро	40.3331	43.3883
Руб./тр. унция золота	42,980.05	33,389.60

### Фидуциарная деятельность

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

### Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционные сегменты, не отвечающие представленным выше пороговым значениям, могут быть объединены, чтобы получить соответствующий требованиям сегмент, если они имеют сходные экономические характеристики и отвечают существующим критериям объединения.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Банка.

### Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка отдельной финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. В качестве наиболее значимых суждений и оценок неопределенности в отношении финансового положения и деятельности Банка были использованы следующие оценки и суждения:

	31 декабря 2010 года (в тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (в тыс. руб.)
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	14,735,978	15,506,363
Оценка зданий и сооружений	2,538,529	2,565,484
Резервы под обесценение инвестиций удерживаемых до погашения	1,129,362	683,941
Резервы под обесценение прочих активов	390,002	273,773
Резервы под обесценение гарантий и прочих внебалансовых обязательств	23,974	591,430

Оценка справедливой стоимости инструментов также рассматривается как основные принципы учетной политики в отношении отдельной финансовой отчетности Банка.

### **Резерв под обесценение ссуд**

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов под обесценение включает субъективный фактор. Банк оценивает резервы под обесценение с целью поддержания резервов на уровне, который, по мнению руководства, является достаточным для покрытия убытков по кредитному портфелю. Оценка резервов под обесценение в значительной степени включает субъективный фактор. Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Расчет резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, основан на вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания. Данные оценки осуществляются с использованием статистических методов на основе исторической информации. При выработке данных оценок также используется суждение руководства.

Оценка обесценения займов, превышающих минимальный уровень, установленный руководством Банка, производится на индивидуальной основе. Убытки от обесценения признаются как разница между балансовой стоимостью займа и дисконтированной стоимостью наилучшей оценки руководством будущих денежных выплат и поступлений по любому обеспечению. При выработке данных оценок принимается во внимание степень финансовой платежеспособности клиента и уровень ликвидности, а также исторические данные по обслуживанию займов, общие риски бизнеса и страновые и региональные экономические тенденции и условия, причем все они могут испытать влияние будущих экономических условий.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам, представлены следующим образом:

- Руководство Банка считает, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных.
- Руководство Банка скорректировало прошлый опыт понесенных фактических убытков с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды. Оценки Банком потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих потерь.

### **Резерв под обесценение финансовых вложений, удерживаемых до погашения**

Банк производит учет обесценения финансовых вложений, удерживаемых до погашения, если существует объективное доказательство обесценения, произошедшего вследствие одного и более событий, которые имели место после первоначального признания.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента.

### **Резерв под обесценение прочих активов**

Расчет обесценения прочих активов производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для прочих активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки прочих активов, которые не являются по отдельности существенными.

### **Оценка земли и зданий**

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей земельных участков и зданий оценку, выполненную внешними оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов. Как результат, оценки Банка стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно, в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

### **Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам**

Бухгалтерские оценки и допущения в отношении формирования резервов по внебалансовым обязательствам в значительной степени зависят от суждений руководства, поскольку основные допущения, использованные как для индивидуальной, так и коллективной оценки, могут изменяться в зависимости от периода и могут оказать существенное влияние на результаты деятельности Банка.

В течение отчетного периода Банк изменил методологию оценки резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам. В настоящее время для определения величины резерва по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам Банк проводит анализ исторических тенденций, основанных на собранной статистической информации. Расчет ожидаемого уровня будущих убытков производится на основе статистики по фактическим убыткам, возникшим у Банка во время предыдущих периодов.

### **Оценки справедливой стоимости**

Некоторые из финансовых инструментов Банка отражаются по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый актив или обязательство может быть приобретено при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Области, в значительной степени требующие суждения руководства, определяются, оформляются документально и соответствующий отчет предоставляется высшему руководству как часть системы контроля оценки и является стандартной ежемесячной процедурой отчетности.

Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, которые являются стандартными для всей индустрии, если все вводные параметры котируются на активном рынке, требуется небольшая доля субъективности или суждения.



Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для таких инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также тех инструментов, по которым некоторые или все входные параметры несут существенный вес. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. В частности, если данные получены по нечастым рыночным сделкам, необходимо применение методов экстраполяции и интерполяции. Кроме того, при отсутствии рыночных данных входные параметры определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия. Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

### **Применение новых и измененных стандартов**

В текущем периоде Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМФО, относящиеся к его операциям и имеющие обязательную силу при составлении отчетности за периоды, начинающиеся не ранее 1 декабря 2010 года.

Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

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

Поправками к МСФО 5 поясняется, что требования к раскрытию информации МСФО, отличных от МСФО 5, не применяются к долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, за исключением случаев, когда такие МСФО требуют (i) раскрытия конкретной информации по долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, или (ii) раскрытия информации об оценке стоимости активов и обязательств группы выбывающих активов, которая не входит в объем требований по оценке стоимости МСФО 5, и при этом такая информация еще не представлена в отдельной финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 7 «Отчет о  
движении денежных средств»  
(в рамках «Улучшений МСФО»,  
выпущенных в 2009 году)

В поправках к МСБУ 7 уточняется, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые  
инструменты: раскрытие  
информации» (в рамках  
«Улучшений МСФО»,  
выпущенных в 2010 году)

Поправками к МСФО 7 поясняется требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 года).

Поправки к МСБУ 1  
«Представление финансовой  
отчетности» (в рамках  
«Улучшений МСФО»,  
выпущенных в 2010 году)

Поправками к МСФО 1 поясняется, что организация может по своему усмотрению представлять требуемые аналитические данные по статьям прочего совокупного дохода либо в отчете об изменениях капитала, либо в примечаниях к финансовой отчетности (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 года).

Банк применил данные изменения учетной политики без изменения сравнительных данных с 1 января 2010 года в соответствии с применимыми переходными положениями.

### **Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые**

На дату утверждения данной отдельной финансовой отчетности, помимо стандартов и интерпретаций, применяемых Банком, но еще не вступивших в действие, следующие интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу:

Улучшения МСФО, 2010 год – в мае 2010 года КМСФО выпустил поправки к МСФО, руководствуясь результатами, полученными в ходе ежегодной переработки стандартов. Эти поправки включают изменения в порядке учета для целей представления, признания или оценки, а также терминологические или редакторские поправки в целый ряд отдельных стандартов. Большинство поправок действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2010 года, с возможностью досрочного применения. Банк в настоящее время оценивает степень возможного влияния применения этих поправок на отдельную финансовую отчетность Банка.

МСБУ 24 – В ноябре 2009 года КМСФО выпустил пересмотренный МСБУ №24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – «МСБУ 24 (с изменениями)»). МСБУ 24 (с изменениями) предусматривает частичное освобождение связанных с правительством учреждений от требований по раскрытию информации и вносит уточнения в определение «связанной стороны». Данный пересмотренный стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года, досрочное применение разрешается. Банк в настоящее время оценивает степень возможного влияния применения МСБУ 24 (с изменениями) на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.

Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась как прибыль или убыток.

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

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

## Изменение классификации

В 2011 году руководство Банка определило, что отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, был представлен ненадлежащим образом в силу следующих обстоятельств:

1. Банк не включил в статью «Денежные средства и их эквиваленты» определенные свободные остатки на корреспондентских банковских счетах.
2. Изменение в обстоятельствах, требующее перспективной модификации представления и раскрытия информации в отчете о движении денежных средств: По состоянию на 1 июля 2009 года руководство Банка определило, что изменились обстоятельства, касающиеся характера и использования выпусков/погашений Банком облигаций и еврооблигаций, представленных в составе выпущенных долговых ценных бумаг, что потребовало отражения любых последующих выпусков/связанных погашений и сроков погашения в составе операционной деятельности. Капитализация Банка была признана адекватной и в достаточной степени стабильной, таким образом, что выпуски/погашения облигаций и еврооблигаций после 1 июля 2009 года использовались в ходе операционной деятельности/финансировались за счет операционной деятельности, что потребовало их отражения в составе движения денежных средств от операционной деятельности, а не финансовой деятельности (как было ранее). В связи с вышеизложенным, руководство Банка определило, что отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, включал неправильную классификацию в составе операционной деятельности погашения облигаций в размере 3,000,000 тысяч рублей, которое было совершено до вышеупомянутого изменения в политике и должно было быть классифицировано как финансовая деятельность.

Была проведена следующая реклассификация/модификация статей отчетности:

Движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

	<b>Статья отчета о движении денежных средств согласно предыдущему отчету</b>	<b>Пересмотрено</b>	<b>Статья отчета о движении денежных средств согласно предыдущему отчету</b>
Операционная деятельность: Реклассификация в денежные средства и их эквиваленты изменений по корреспондентским банковским счетам, ранее представленных в составе изменений Ссуд и средств, предоставленных банкам	1,391,547	739,947	2,131,494
Выпущенные долговые ценные бумаги: Некорректная классификация, как описано выше	(9,358,645)	3,000,000	(6,358,645)*
Чистый приток/ (отток) от операционной деятельности	9,762,691	3,739,947	13,502,638
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг – некорректная классификация, как описано выше	(7,163,076)	(3,000,000)	(10,163,076)
Чистый приток от финансовой деятельности	5,600,416)	(3,000,000)	2,600,416)
Чистый эффект на денежные средства и их эквиваленты		739,947	

\*Данная сумма включает в себя изменение в отчете о движении денежных средств, относящееся к выпущенным облигациями и еврооблигациями на сумму 12,552,183 тыс. руб за минусом изменения денежных средств, относящегося к выпущенным векселям на сумму 18,910,828 тыс. руб.

Представление строк по движению денежных средств:

	<b>Статья отчета о движении денежных средств согласно предыдущему отчету</b>	<b>Пересмотрено</b>	<b>Статья отчета о движении денежных средств согласно предыдущему отчету</b>
1 января 2009 года:			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11,199,155	4,945,546	16,144,701
31 декабря 2009 года:			
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	18,521,674	5,685,493	24,207,167
Чистый эффект		739,947	

Вслед за инициативой по улучшению прозрачности данной финансовой отчетности, Банк ниже представил в виде таблицы следующую отвечающую определению реклассификацию и детализацию пунктов по строкам к отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 года, чтобы привести ее в соответствие с презентацией за 2010 год:

<b>Характер изменения классификации</b>	<b>Сумма</b>	<b>Статья отчета о финансовом положении согласно предыдущему отчету</b>	<b>Статья отчета о финансовом положении согласно текущему отчету</b>
Изменение классификации выпущенных долговых ценных бумаг на облигации и еврооблигации и выпущенные векселя	24,949,543	Выпущенные долговые ценные бумаги	Облигации и еврооблигации
Изменение классификации выпущенных долговых ценных бумаг на облигации и еврооблигации и выпущенные векселя	7,463,227	Выпущенные долговые ценные бумаги	Векселя выпущенные
Реклассификация резерва под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	(499,183)	Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты
Выделение обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации в отдельную строку	1,091,028	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
<b>Процентные доходы:</b>		
- процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	23,380,767	28,435,188
- процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,390,225	5,910,764
- процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	122,575	613,448
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>27,893,567</b>	<b>34,959,400</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	20,749,178	25,696,628
Проценты по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО	2,100,909	1,457,804
Проценты по ссудам и средствам в банках	423,810	865,531
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	106,870	415,225
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>23,380,767</b>	<b>28,435,188</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки:		
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	4,390,225	5,910,764
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>4,390,225</b>	<b>5,910,764</b>
Процентные доходы по инвестициям, в наличии для продажи:		
Процентные доходы по инвестициям, в наличии для продажи	122,575	613,448
<b>Итого процентные доходы по инвестициям, в наличии для продажи</b>	<b>122,575</b>	<b>613,448</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
- процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости	14,646,266	18,481,341
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>14,646,266</b>	<b>18,481,341</b>
Процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	7,685,995	8,357,414
Проценты по субординированным займам	2,212,717	1,841,398
Проценты по облигациям и еврооблигациям	1,966,450	2,174,332
Проценты по средствам банков и Центрального Банка Российской Федерации	1,830,874	4,769,381
Проценты по выпущенным векселям и депозитным сертификатам	823,469	700,199
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям прямого РЕПО	126,761	638,617
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>14,646,266</b>	<b>18,481,341</b>
<b>Итого чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>13,247,301</b>	<b>16,478,059</b>

**5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ**

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)</b>	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки:		
Прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	1,139,689	4,410,149
Прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	261,310	211,663
Нереализованная прибыль/(убыток), связанная с корректировкой справедливой стоимости	451,023	(810,493)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>1,852,022</b>	<b>3,811,319</b>

**6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)</b>	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)</b>
Торговые операции, нетто	333,990	1,106,095
Курсовые разницы, нетто	165,604	(108,906)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>499,594</b>	<b>997,189</b>

**7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ**

Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)</b>	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)</b>
Торговые операции, нетто	84,278	(394,561)
Курсовые разницы, нетто	160,136	461,641
<b>Итого чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами</b>	<b>244,414</b>	<b>67,080</b>

## 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
<b>Доходы по услугам и комиссии:</b>		
Документарные операции	815,992	610,329
Расчетные операции	621,346	493,497
Кассовые операции	285,923	227,845
Операции с драгоценными металлами	120,375	143,205
Брокерские операции	20,028	25,872
Операции, связанные с андеррайтингом	12,125	18,129
Депозитарные услуги	5,339	10,262
Прочие	74,441	115,960
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>1,955,569</b>	<b>1,645,099</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии:</b>		
Расчетные операции	130,004	105,382
Кассовые операции	60,125	61,416
Документарные операции	44,864	60,180
Операции с ценными бумагами	17,502	21,471
Депозитарное обслуживание	14,192	13,311
Прочие	42,710	13,548
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>309,397</b>	<b>275,308</b>

## 9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Доходы от погашения кредитов, предоставленных клиентам, списанным за счет резерва	395,116	-
Штрафы, полученные от контрагентов	106,696	244,513
Дивиденды полученные	37,361	2,735
Доход от выпущенных долговых ценных бумаг, погашенных досрочно	21,454	10,091
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	20,144	12,705
Доходы от выбытия основных средств	19,970	4,824
Прочие	51,852	72,567
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>652,593</b>	<b>347,435</b>

## 10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	3,883,267	2,719,448
Единый социальный налог	419,398	382,266
Расходы на аренду	408,850	492,859
Амортизация основных средств	341,777	306,078
Налоги, кроме налога на прибыль	274,779	286,222
Профессиональные услуги	243,956	134,457
Обслуживание основных средств	242,614	206,227
Платежи в фонд страхования вкладов	182,828	151,179
Расходы по обеспечению безопасности	159,158	146,152
Расходы на рекламу	136,525	159,806
Телекоммуникационные расходы	135,868	136,221
Расходы на хозяйственную деятельность	86,798	100,649
Амортизация нематериальных активов	83,042	59,722
Представительские расходы	68,795	47,387
Госпошлина	51,232	41,438
Расходы на страхование	12,305	13,174
Прочие расходы	148,767	85,066
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>6,879,959</b>	<b>5,468,351</b>

## 11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2010 и 2008 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов и обязательств.

В ноябре 2008 года вступили в силу изменения к Налоговому кодексу РФ, которые снижают базовую ставку по налогу на прибыль организаций с 24% до 20% начиная с 1 января 2009 года. Начиная с декабря 2008 года, отложенные налоги исчисляются исходя из ставки 20%.



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

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	Налог по ставке 20%	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Налог по ставке 20%
<b>Отложенные налоговые требования</b>				
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,055,819	211,164	548,408	109,682
Прочие обязательства	820,701	164,140	-	-
Прочие активы	460,726	92,145	1,420,126	284,025
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	439,718	87,944	212,459	42,492
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переоценка по которым отражена в капитале	63,162	12,632	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переоценка по которым отражена в отчете о прибылях и убытках	63,037	12,607	732,271	146,454
Средства клиентов	20,367	4,073	72,558	14,512
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	4,924	985	-	-
Драгоценные металлы	3,937	787	-	-
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	-	-	467,713	93,543
<b>Итого отложенные налоговые требования</b>	<b>2,932,391</b>	<b>586,478</b>	<b>3,453,535</b>	<b>690,707</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	4,035,752	807,150	4,103,591	820,718
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	487,282	97,456	1,615,303	323,061
Прочие обязательства	-	-	75,463	15,093
Основные средства, переоценка по которым отражена в отчете о прибылях и убытках	444,871	88,974	125,894	25,179
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	382,183	76,437	-	-
Выпущенные облигации и еврооблигации	176,266	35,253	43,258	8,652
Основные средства, переоценка по которым отражена в капитале	75,245	15,049	89,623	17,925
Субординированные займы	22,380	4,476	16,806	3,361
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	10,050	2,010	63,255	12,651
Драгоценные металлы	-	-	37,059	7,412
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переоценка по которым отражена в капитале	-	-	10,259	2,052
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>5,634,029</b>	<b>1,126,806</b>	<b>6,180,511</b>	<b>1,236,102</b>
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2,701,638)	-	(2,726,976)	-
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства по ставке 20%, установленной с 1 января 2009 года</b>	<b>(540,328)</b>	<b>(540,328)</b>	<b>(545,395)</b>	<b>(545,395)</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	7,979,522	5,354,608
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке	1,595,904	1,070,922
Налоговый эффект от применения различных ставок налогообложения	(28,942)	(39,323)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	193,604	79,402
Доначисление по налогу на прибыль за 2008 год	-	18,580
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>1,760,566</b>	<b>1,129,581</b>

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,748,073	708,262
Расходы по отложенному налогу на прибыль	12,493	421,319
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>1,760,566</b>	<b>1,129,581</b>

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
<b>Обязательства по отложенному налогу на прибыль</b>		
На начало периода	545,395	105,999
(Уменьшение) / увеличение обязательства по отложенному налогу на прибыль, отраженного в составе капитала	(17,560)	18,077
Увеличение отложенного налога на прибыль за период	12,493	421,319
<b>На конец периода</b>	<b>540,328</b>	<b>545,395</b>

## 12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Прибыль в расчете на одну акцию представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года
Чистая прибыль за год	6,218,956	4,225,027
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	82,677,403	81,984,861
<b>Прибыль на акцию – базовая и разводненная* (руб.)</b>	<b>75.22</b>	<b>51.53</b>

\* У Банка отсутствуют операции, приводящие к разводнению прибыли на акцию.

### 13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Наличные денежные средства	4,524,093	3,999,500
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	25,045,882	7,149,519
<b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>29,569,975</b>	<b>11,149,019</b>

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

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.) (пересмотрено)
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	29,569,975	11,149,019
Корреспондентские счета в других банках (Примечание 17)	8,319,035	13,058,148
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>37,889,010</b>	<b>24,207,167</b>

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 1 января 2009 года были пересмотрены с 11,199,155 тыс. руб. до 16,144,701 тыс. руб., что представляет собой корректировку на сумму остатков на корреспондентских счетах в размере 4,945,546 тыс. руб., как описано в Примечании 3.

Дополнительно были пересмотрены остатки денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2009 года с 18,521,674 тыс. руб. до 24,207,167 тыс. руб., что представляет собой корректировку на сумму остатков на корреспондентских счетах в размере 5,685,493 тыс. руб., как описано в Примечании 3.

### 14. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Драгоценные металлы представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Золото в хранилище	3,552,747	4,091,612
Золото в пути	623,537	211,409
Серебро в пути	145,864	284,709
Серебро в хранилище	189,221	22,477
Прочие драгоценные металлы в хранилище	149,212	4,888
Прочие драгоценные металлы в пути	-	102
<b>Итого драгоценных металлов</b>	<b>4,660,581</b>	<b>4,615,197</b>

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

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

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>		
Долевые ценные бумаги	1,738,893	2,171,909
Долговые ценные бумаги	51,531,692	53,439,067
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>53,270,585</b>	<b>55,610,976</b>
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>481,157</b>	<b>506,138</b>
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>53,751,742</b>	<b>56,117,114</b>

Финансовые активы, предназначенные для торговли включают:

	Процентная ставка по номиналу	31 декабря 2010 года	Процентная ставка по номиналу	31 декабря 2009 года
Облигации и еврооблигации банков	4.25%-12.00%	22,704,775	1.48%-17.50%	16,790,265
Корпоративные облигации и еврооблигации	5.09%-10.00%	13,565,670	6.125%-19.00%	22,374,159
Векселя	-	7,038,015	-	-
Еврооблигации правительства РФ	7.50%	5,299,899	7.50%	1,605,589
Муниципальные облигации	8.00%-8.50%	2,889,271	7.25%-16.00%	3,165,151
Корпоративные акции	-	1,738,893	-	2,171,909
Облигации ОФЗ	7.00%	34,062	6.10%-13.00%	9,503,903
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>		<b>53,270,585</b>		<b>55,610,976</b>

Облигации и еврооблигации банков представляют собой облигации и еврооблигации, выпущенные российскими банками. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. облигации, выпущенные банками, имеют сроки погашения с января 2011 года до июля 2035 года и с января 2010 года до ноября 2019 года, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. данные ценные бумаги на сумму 4,004,710 тыс. руб. и 839,885 тыс. руб., соответственно, были переданы в качестве залога по соглашениям на предоставление овердрафта и однодневных кредитов с ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2008 гг. по этим соглашениям не было использовано никаких средств.

Корпоративные облигации и еврооблигации представляют собой облигации и еврооблигации российских компаний. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. корпоративные облигации, находящиеся у Банка, имеют сроки погашения с марта 2011 года до ноября 2020 года и с февраля 2010 года до февраля 2020 года, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. данные ценные бумаги на сумму 914,369 тыс. руб. и 1,623,007 тыс. руб., соответственно, были переданы в качестве залога по соглашениям на предоставление овердрафта и однодневных кредитов с ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные облигации на сумму 855,653 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками (см. Примечание 24).

Векселя представляют собой процентные векселя, выпущенные российскими банками. По состоянию на 31 декабря 2010 года векселя, находящиеся у Банка имеют сроки погашения с апреля 2011 года по октябрь 2011 года.

Еврооблигации Правительства РФ – ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и находящиеся в свободном обращении, в том числе на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2010 года портфель Банка состоял из 1 транша со сроком погашения в марте 2030 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года портфель Банка состоял из 1 транша со сроком погашения в июне 2030 года. Проценты по данным облигациям выплачиваются раз в полгода. По состоянию на 31 декабря 2010 года еврооблигации правительства РФ на общую сумму 927,283 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками (см. Примечание 24).

Муниципальные облигации представляют собой облигации, эмитированные администрациями субъектов Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. срок погашения муниципальных облигаций, находящихся у Банка, наступает с декабря 2011 года по октябрь 2015 года и с марта 2010 года по июль 2014 года, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., данные ценные бумаги на сумму 157,596 тыс. руб. и 1,150,615 тыс. руб. были переданы в качестве залога по соглашениям на предоставление овердрафта и однодневных кредитов с ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., по этим соглашениям не было использовано никаких средств.

Акции представляют собой акции российских компаний. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., корпоративные акции на общую сумму 1,786,205 тыс. руб. и 1,139,083 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами (см. Примечание 25). По состоянию на 31 декабря 2010 корпоративные акции на общую сумму 2,200,857 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками (см. Примечание 24).

Облигации федерального займа (ОФЗ) – рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. сроки погашения облигаций ОФЗ, находящихся у Банка, наступают с октября 2018 года и с сентября 2012 года до октября 2018 год, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2009 года облигации федерального займа (ОФЗ) на общую сумму 535,736 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками (см. Примечание 24).

В соответствии с принятыми изменениями к МСБУ 39 и МСФО 7 руководство Банка 31 октября 2008 года приняло решение, начиная с 1 июля 2008 года, реклассифицировать долговые ценные бумаги из финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в финансовые вложения, удерживаемые до погашения. Реклассифицированные ценные бумаги в сумме составили 2,054,190 тыс. руб. по состоянию на дату реклассификации. Если бы такая реклассификация не проводилась, в отчет о прибылях и убытках Группы за периоды, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, были бы включены убытки по нереализованной справедливой стоимости реклассифицированных долговых ценных бумаг на сумму 720,148 тыс. руб. и 567,865 тыс. руб., соответственно.

## 16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость	
	Сумма	Актив	Обяза- тельство	Сумма	Актив	Обяза- тельство
<b>Контракты на совершение операций с иностранной валютой</b>						
Форвардные сделки	(106,907,773)	381,517	(334,171)	(34,537,875)	469,578	(411,127)
Опционы	-	34,684	(34,684)	-	9,690	(2,746)
<b>Контракты на совершение операций с драгоценными металлами</b>						
Форвардные контракты	(5,811,158)	54,057	(9,268)	(7,028,319)	26,870	(29,435)
<b>Контракты на совершение операций с ценными бумагами</b>						
Форвардные контракты	(32,803)	230	-	-	-	-
Фьючерсные контракты	-	9,954	-	-	-	-
<b>Прочие производные инструменты</b>						
Свопы	-	715	(96,993)	-	-	(60,569)
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<b>481,157</b>	<b>(475,116)</b>		<b>506,138</b>	<b>(503,877)</b>

### Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене в указанный срок в будущем, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. По форвардным контрактам также возникает рыночный риск.

Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными контрактами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

### Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами, позволяющие обменивать потоки платежей, в течение определенного срока исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой стороне полученной разницы.

Процентные свопы используются для управления риском процентной ставки и представляют собой обмен процентных платежей на номинальную сумму, амортизированную с течением времени и деноминированную в рублях, евро или долларах США. Банк использует процентные свопы для обмена фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот. Плавающая процентная ставка привязывается к базовой процентной ставке ЛИБОР на различных условиях.

## 17. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные банкам	8,341,586	13,097,754
Корреспондентские счета в других банках	8,319,035	13,058,148
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2,259,952	300,499
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям</b>	<b>18,920,573</b>	<b>26,456,401</b>

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

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации ОФЗ	1,176,117	1,274,640	101,647	113,145
Облигации банков	345,060	420,716	101,657	145,804
Корпоративные облигации	333,335	409,248	45,543	53,694
Корпоративные акции	305,429	491,820	-	-
Муниципальные облигации	100,011	117,610	51,652	51,502
<b>Итого</b>	<b>2,259,952</b>	<b>2,714,034</b>	<b>300,499</b>	<b>364,145</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав средств в банках входят гарантийные депозиты, размещенные Банком для своих операций по пластиковым картам, на сумму 191,843 тыс. руб. и 146,335 тыс. руб., соответственно.

## 18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, включают:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>		
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	195,128,757	133,460,886
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	28,678,391	17,381,357
Ссуды, предоставленные клиентам малого бизнеса	8,869,437	5,515,167
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>232,676,585</b>	<b>156,357,410</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>		
Ипотечные кредиты	7,499,554	9,570,175
Потребительские кредиты	3,292,251	3,376,406
Кредиты на покупку автомобилей	311,696	741,941
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	265,394	-
Прочее	-	470,000
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>11,368,895</b>	<b>14,158,522</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>244,045,480</b>	<b>170,515,932</b>
За вычетом резерва под обесценение	(14,735,978)	(15,506,363)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>229,309,502</b>	<b>155,009,569</b>

Надежность банковских ссуд, предоставленных клиентам, определяется на основе внутренней системы оценки, которая основывается на оценке возможного банкротства заемщика, а именно возможности того, что контрагент будет не способен выплатить проценты по ссуде, основной долг по ссуде и другие финансовые обязательства перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. сумма процентных доходов по обесцененным ссудам, включая коллективно обесцененные ссуды, предоставленные клиентам, составила 14,253,210 тыс. руб. и 16,571,303 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. сумма процентных доходов по коллективно обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, составила 9,059,228 тыс. руб. и 10,376,062 тыс. руб., соответственно.

Банк имеет внутреннюю классификацию ссуд, по которым нет индивидуальных признаков обесценения. Ссуды делятся на:

- стандартные ссуды – представлены ссудами без признаков обесценения и характеризуются наилучшим уровнем кредитного качества;
- ссуды под наблюдением – представлены ссудами с незначительными признаками ухудшения кредитного качества, но еще не перешедшими в категорию обесцененные ссуды. Такими признаками являются незначительное нарушение кредитного договора, незначительное ухудшение финансового положения заемщика и т.д., которые в целом не оказывают влияния на способности заемщика погасить задолженность в установленный срок. Ссуды под наблюдением характеризуются детальным анализом финансового положения заемщика, качества обеспечения и других инструментов управленческого анализа, ухудшающих кредитный риск.

Ниже представлена информация по кредитному качеству ссуд, предоставленных юридическим лицам, в соответствии с внутренней классификацией Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
<b>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</b>				
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные ссуды	202,877,466	4,929,078	197,948,388	2.43%
- ссуды под наблюдением	9,018,294	477,092	8,541,202	5.29%
Итого ссуды, без индивидуальных признаков обесценения	211,895,760	5,406,170	206,489,590	2.55%
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	3,088,769	1,482,342	1,606,427	47.99%
- просроченные менее 90 дней	2,555,361	885,421	1,669,940	34.65%
- просроченные более 90 и менее 1 год	1,586,220	1,409,390	176,830	88.85%
- просроченные свыше 365 дней	4,681,038	3,769,160	911,878	80.52%
Итого ссуды с индивидуальными признаками обесценения	11,911,388	7,546,313	4,365,075	63.35%
<b>Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>223,807,148</b>	<b>12,952,483</b>	<b>210,854,665</b>	<b>5.79%</b>



	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
<b>Ссуды, предоставленные клиентам малого бизнеса</b>				
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные ссуды	7,412,746	166,594	7,246,152	2.25%
- ссуды под наблюдением	641,793	15,562	626,231	2.42%
Итого ссуды, без индивидуальных признаков обесценения	8,054,539	182,156	7,872,383	2.26%
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	191,281	123,831	67,450	64.74%
- просроченные менее 90 дней	55,324	51,481	3,843	93.05%
- просроченные от 90 до 365 дней	80,387	80,387	-	100.00%
- просроченные свыше 365 дней	487,906	487,906	-	100.00%
Итого ссуды с индивидуальными признаками обесценения	814,898	743,605	71,293	91.25%
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам малого бизнеса</b>	<b>8,869,437</b>	<b>925,761</b>	<b>7,943,676</b>	<b>10.44%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>232,676,585</b>	<b>13,878,244</b>	<b>218,798,341</b>	<b>5.96%</b>

Ниже представлена информация по кредитному качеству ссуд, предоставленных юридическим лицам, в соответствии с внутренней классификацией Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
<b>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</b>				
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные ссуды	129,321,052	4,617,764	124,703,288	3.57%
- ссуды под наблюдением	10,609,912	643,456	9,966,456	6.06%
Итого ссуды, без индивидуальных признаков обесценения	139,930,964	5,261,220	134,669,744	3.76%
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	1,340,665	940,258	400,407	70.13%
- просроченные менее 90 дней	375,409	223,411	151,998	59.51%
- просроченные более 90 и менее 1 год	8,184,287	6,230,014	1,954,273	76.12%
- просроченные свыше 365 дней	1,010,918	974,113	36,805	96.36%
Итого ссуды с индивидуальными признаками обесценения	10,911,279	8,367,796	2,543,483	76.69%
<b>Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>150,842,243</b>	<b>13,629,016</b>	<b>137,213,227</b>	<b>9.04%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
<b>Ссуды, предоставленные клиентам малого бизнеса</b>				
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные ссуды	4,066,822	67,017	3,999,805	1.65%
- ссуды под наблюдением	412,579	8,550	404,029	2.07%
Итого ссуды, без индивидуальных признаков обесценения	4,479,401	75,567	4,403,834	1.69%
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	141,668	141,668	-	100.00%
- просроченные менее 90 дней	138,515	138,515	-	100.00%
- просроченные от 90 до 365 дней	596,101	596,101	-	100.00%
- просроченные свыше 365 дней	159,482	159,482	-	100.00%
Итого ссуды с индивидуальными признаками обесценения	1,035,766	1,035,766	-	100.00%
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам малого бизнеса</b>	<b>5,515,167</b>	<b>1,111,333</b>	<b>4,403,834</b>	<b>20.15%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>156,357,410</b>	<b>14,740,349</b>	<b>141,617,061</b>	<b>9.43%</b>

Ниже представлена информация по ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	6,644,107	42,266	6,601,841	0.64%
- Просроченные менее 30 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	96,399	28,750	67,649	29.82%
- Просроченные 91-180 дней	74,221	38,299	35,922	51.60%
- Просроченные 181-365 дней	190,892	190,892	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	493,935	493,935	-	100.00%
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>7,499,554</b>	<b>794,142</b>	<b>6,705,412</b>	<b>10.59%</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	3,240,042	14,779	3,225,263	0.46%
- Просроченные менее 30 дней	8,383	854	7,529	10.19%
- Просроченные 30-90 дней	4,388	1,872	2,516	42.66%
- Просроченные 91-180 дней	39,438	32,951	6,487	83.55%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>3,292,251</b>	<b>50,456</b>	<b>3,241,795</b>	<b>1.53%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- Непросроченные	281,507	1,242	280,265	0.44%
- Просроченные менее 30 дней	10,078	747	9,331	7.41%
- Просроченные 30-90 дней	9,297	3,078	6,219	33.11%
- Просроченные 91-180 дней	10,814	7,409	3,405	68.51%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
<b>Итого кредиты на покупку автомобилей</b>	<b>311,696</b>	<b>12,476</b>	<b>299,220</b>	<b>4.00%</b>
- Непросроченные	265,394	660	264,734	0.25%
- Просроченные менее 30 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
<b>Итого ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>	<b>265,394</b>	<b>660</b>	<b>264,734</b>	<b>0.25%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>11,368,895</b>	<b>857,734</b>	<b>10,511,161</b>	<b>7.54%</b>

Ниже представлена информация по ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	7,808,671	69,969	7,738,702	0.90%
- Просроченные менее 30 дней	338,632	4,028	334,604	1.19%
- Просроченные 30-90 дней	109,316	27,376	81,940	25.04%
- Просроченные 91-180 дней	176,776	50,899	125,877	28.79%
- Просроченные 181-365 дней	581,910	167,366	414,544	28.76%
- Просроченные более 365 дней	554,870	158,052	396,818	28.48%
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>9,570,175</b>	<b>477,690</b>	<b>9,092,485</b>	<b>4.99%</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	3,085,776	114,924	2,970,852	3.72%
- Просроченные менее 30 дней	86,847	28,231	58,616	32.51%
- Просроченные 30-90 дней	32,712	6,125	26,587	18.72%
- Просроченные 91-180 дней	19,919	2,169	17,750	10.89%
- Просроченные 181-365 дней	65,695	23,278	42,417	35.43%
- Просроченные более 365 дней	85,457	30,299	55,158	35.46%
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>3,376,406</b>	<b>205,026</b>	<b>3,171,380</b>	<b>6.07%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- Непросроченные	570,054	62,063	507,991	10.89%
- Просроченные менее 30 дней	30,197	3,288	26,909	10.89%
- Просроченные 30-90 дней	17,694	1,926	15,768	10.89%
- Просроченные 91-180 дней	23,117	2,517	20,600	10.89%
- Просроченные 181-365 дней	41,800	4,551	37,249	10.89%
- Просроченные более 365 дней	59,079	6,432	52,647	10.89%
<b>Итого кредиты на покупку автомобилей</b>	<b>741,941</b>	<b>80,777</b>	<b>661,164</b>	<b>10.89%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
<b>Прочее</b>				
- Непросроченные	470,000	2,521	467,479	0.54%
- Просроченные менее 30 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
<b>Итого прочее</b>	<b>470,000</b>	<b>2,521</b>	<b>467,479</b>	<b>0.54%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>14,158,522</b>	<b>766,014</b>	<b>13,392,508</b>	<b>5.41%</b>

Ниже представлена информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг.

	За годы, закончившиеся 31 декабря (тыс. руб.)	
	2010	2009
<b>На 1 января</b>	<b>15,506,363</b>	<b>11,249,563</b>
Формирование резервов	4,197,012	10,778,541
Эффект от реализации ссуд, предоставленных клиентам	(3,287,075)	(3,158,611)
Списание безнадежной задолженности	(1,680,322)	(3,363,130)
<b>На 31 декабря</b>	<b>14,735,978</b>	<b>15,506,363</b>

Ниже представлена классификация ссуд, предоставленных клиентам, по секторам экономики:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Финансовые посредники	48,528,146	23,053,559
Производство	35,726,349	20,055,719
Оптовая торговля	33,534,433	20,702,777
Брокерская деятельность	27,996,099	17,381,357
Услуги	12,425,651	2,741,495
Лизинг	12,195,502	18,828,273
Жилищное строительство	11,417,099	13,557,593
Физические лица	11,368,895	14,158,522
Строительство производственной недвижимости	9,216,399	4,115,708
Розничная торговля	8,748,876	11,389,950
Строительство коммерческой недвижимости	6,715,385	4,679,147
Операции с недвижимостью	4,515,690	9,655,019
Транспорт и коммуникации	4,095,764	3,002,381
Энергетика	3,463,869	1,949,800
Сельское хозяйство	1,713,255	148,821
Добыча драгоценных металлов	1,010,815	1,699,814
Прочее	11,373,253	3,395,997
	<b>244,045,480</b>	<b>170,515,932</b>
За вычетом резерва под обесценение	(14,735,978)	(15,506,363)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>229,309,502</b>	<b>155,009,569</b>

Обесцененные ссуды были обеспечены залогами имущества, поступлениями по контрактам и ценными бумагами в сумме 132,777,809 и 92,468,322 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., соответственно

Ниже приведенная таблица отражает сумму ссуд, предоставленных юридическим лицам, обеспеченных залогом, а не справедливую стоимость их залога:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний и банков	72,080,218	31,125,431
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	50,824,230	29,331,931
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	38,759,365	32,013,816
Ссуды, обеспеченные залогом поступлений по контрактам	16,631,472	6,937,571
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	9,419,344	19,822,184
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	92,567	3,116,602
Ссуды, обеспеченные залогом прав на покупку драгоценных металлов	-	239,943
Необеспеченные ссуды	44,869,389	33,769,932
	232,676,585	156,357,410
За вычетом резерва под обесценение	(13,878,244)	(14,740,349)
<b>Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>218,798,341</b>	<b>141,617,061</b>

Ниже приведенная таблица отражает сумму ссуд, предоставленных физическим лицам, обеспеченных залогом, а не справедливую стоимость их залога:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	7,574,017	8,954,699
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний и банков	819,319	2,345,568
Ссуды, обеспеченные залогом поступлений по контрактам	469,557	948,949
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	311,437	765,884
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	315,000
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	5,506	159,711
Необеспеченные ссуды	2,189,059	668,711
	11,368,895	14,158,522
За вычетом резерва под обесценение	(857,734)	(766,014)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>10,511,161</b>	<b>13,392,508</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2010 и 2009 гг., Банк получил имущество балансовой стоимостью 206,444 тыс. руб. и 95,551 тыс. руб. путем обращения взыскания на обеспечение, предоставленное в залог по ссудам, предоставленным клиентам. Состав данного имущества представлен в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банком было выдано ссуд двенадцати и девяти заемщикам на общую сумму 71,512,672 тыс. руб. и 48,131,135 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка. Заемщики, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка, имеют положительную кредитную историю и ссуды, предоставленные им, характеризуются низким кредитным риском.

По состоянию на 31 декабря 2010 года, ссуды, предоставленные семи крупнейшим заемщикам, были отнесены к стандартным ссудам, исходя из существующей в Банке системы оценки заемщиков, на общую сумму 71,512,672 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года, ссуды, предоставленные семи крупнейшим заемщикам, были отнесены к стандартным ссудам, исходя из существующей в Банке системы оценки заемщиков, на общую сумму 48,131,135 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. ссуды клиентам включали кредиты в размере 3,317,493 тыс. руб. и 3,689,128 тыс. руб., соответственно, которые были бы просрочены или обесценены, в случае если условия по ним не были бы пересмотрены. Ссуды, условия по которым были пересмотрены, главным образом представлены ссудами, по которым были пересмотрены сроки погашения ссудной задолженности по кредитным договорам, а не изменение процентной ставки или какие-либо другие улучшения по кредитному договору в пользу заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, имеют сроки погашения по договорам с января 2011 года до декабря 2011 года и с октября 2010 года до декабря 2010 года, соответственно.

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	21,366,052	26,770,215	12,683,197	14,244,039
Облигации российских банков	6,519,599	7,094,328	3,194,223	3,452,951
Корпоративные облигации	792,740	999,628	526,291	575,475
Муниципальные облигации	-	-	977,646	1,154,378
<b>Итого</b>	<b>28,6789,391</b>	<b>34,864,171</b>	<b>17,381,357</b>	<b>19,426,843</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банком были предоставлены ссуды клиентам в размере 6,450,938 тыс. руб. и 5,171,171 тыс. руб., соответственно, которые использовались в качестве обеспечения по депозитам, размещенным Агентством по страхованию вкладов (далее – «АСВ») в размере 4,653,794 тыс. руб. и 4,655,637 тыс. руб., соответственно (Примечание 25).

За годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., Банком были проданы третьим сторонам некоторые ссуды с дисконтом без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию данных ссуд.

Чистая прибыль/(убыток) от выбытия ссуд представлена следующим образом:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Справедливая стоимость полученного вознаграждения	8,922,217	6,109,759
Балансовая стоимость ссуд после вычета резерва под обесценение	(7,726,372)	(6,282,240)
<b>Чистая прибыль/(убыток) от выбытия ссуд</b>	<b>1,195,845</b>	<b>(172,481)</b>

## 19. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Доля собственности	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	Доля собственности	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
<b>Инвестиции в дочерние компании</b>				
- ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	31.31%	7,386,478	-	-
- ООО «ИСТ-Капитал»	100%	4,744,294	-	-
- ООО «Промгазкомплект»	19.50%	1,671,100	17.04%	1,421,100
- ООО «НМ-Гарант»	19.94%	1,620,000	19.94%	1,620,000
- Паи ЗПИФ недвижимости «Универсал-Фонд недвижимости»	100%	927,490	100%	1,003,119
- Паи ЗПИФВИ «Венчурный фонд инвестиций и проектного финансирования»	100%	820,270	100%	818,123
- ОАО «Совфинтраст»	0.03%	199,617	0.03%	199,617
- ООО «Управляющая компания НОМОС-БАНКА»	100%	80,000	-	-
- ОАО «Региобанк» (привилегированные акции)	100%	44,990	100%	44,990
- ОАО «Управляющая компания активами»	99.9%	999	99.9%	999
- ООО «Лизинг-Проект»	1%	50	1%	50
- ООО «Финансы и Инвестиции»	-	-	4.76%	5,000,000
		17,495,288		10,107,998
Векселя компаний		1,171,076		-
Корпоративные облигации		65,647		116,654
Прочие инвестиции		19,826		45,081
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>18,751,837</b>		<b>10,269,733</b>

Векселя компаний включают процентные ценные бумаги крупных российских компаний со сроками погашения в период с июня 2011 года до мая 2015 года.

Корпоративные облигации включают облигации, эмитированные российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. согласно договорам срок погашения корпоративных облигаций, имеющихся у Банка, наступает в период с сентября 2012 года и с декабря 2010 года по сентябрь 2012 года до декабря 2036 года.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., Банк признал убыток от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в размере 2,309 тыс. руб. и 297,615 тыс. руб., соответственно.

## 20. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Корпоративные облигации	7.75%-17.0%	1,311,246	9.25%-14.5%	1,295,171
Муниципальные облигации	9.0%	644,812	9.0%	726,308
		1,956,058		2,021,479
За вычетом резерва под обесценение		(1,129,362)		(683,941)
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>		<b>826,696</b>		<b>1,337,538</b>

Ниже представлена информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг.:

	Годы, закончившиеся 31 декабря (тыс. руб.)	
	2010	2009
<b>На 1 января</b>	<b>683,941</b>	<b>184,758</b>
Формирование резерва	445,421	499,183
<b>На 31 декабря</b>	<b>1,129,362</b>	<b>683,941</b>

## 21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земельные участки (тыс. руб.)	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Мебель и оборудо- вание (тыс. руб.)	Прочие основные средства (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
<b>По первоначальной/ проиндексированной стоимости/переоцененной стоимости</b>					
31 декабря 2008 года	<b>30,955</b>	<b>2,156,764</b>	<b>850,227</b>	<b>535,199</b>	<b>3,573,145</b>
Переоценка, отраженная в капитале	65,134	12,744	-	-	77,878
Обесценение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(1,772)	(939,096)	-	-	(940,868)
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(68,850)	-	-	(68,850)
Перевод из прочих активов	-	1,178,498	-	-	1,178,498
Приобретения	3,415	127,758	320,086	105,664	556,923
Выбытия	(7)	-	(37,325)	(97,079)	(134,411)
31 декабря 2009 года	<b>97,725</b>	<b>2,467,818</b>	<b>1,132,988</b>	<b>543,784</b>	<b>4,242,315</b>
Переоценка, отраженная в капитале	12,296	(26,674)	-	-	(14,378)
Обесценение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(16,832)	(51,606)	-	-	(68,438)
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(52,117)	-	-	(52,117)
Приобретения	995	130,855	128,727	75,304	335,881
Выбытия	-	(23,880)	(44,134)	(34,643)	(102,657)
31 декабря 2010 года	<b>94,184</b>	<b>2,444,396</b>	<b>1,217,581</b>	<b>584,445</b>	<b>4,340,606</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
31 декабря 2008 года	-	<b>3,342</b>	<b>345,107</b>	<b>141,277</b>	<b>489,726</b>
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(68,850)	-	-	(68,850)
Начисления за период	-	65,567	165,787	74,724	306,078
Выбытия	-	-	(34,301)	(14,432)	(48,733)
31 декабря 2009 года	-	<b>59</b>	<b>476,593</b>	<b>201,569</b>	<b>678,221</b>
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(52,117)	-	-	(52,117)
Начисления за период	-	52,345	205,475	83,957	341,777
Выбытия	-	(236)	(42,916)	(9,525)	(52,677)
31 декабря 2010 года	-	<b>51</b>	<b>639,152</b>	<b>276,001</b>	<b>915,204</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
31 декабря 2009 года	<b>97,725</b>	<b>2,467,759</b>	<b>656,395</b>	<b>342,215</b>	<b>3,564,094</b>
31 декабря 2010 года	<b>94,184</b>	<b>2,444,345</b>	<b>578,429</b>	<b>308,444</b>	<b>3,425,402</b>



По состоянию на 31 декабря 2010 года земля, здания и сооружения, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате этого, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. балансовая стоимость этих зданий и сооружений составила 2,538,529 тыс. руб. и 2,565,484 тыс. руб., соответственно. В случае, если бы земля, здания и сооружения учитывались по исторической стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и эффекта обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. составила бы 3,341,514 тыс. руб., и 3,303,422 тыс. руб., соответственно.

Здания и сооружения, принадлежащие Банку, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., были переоценены независимыми оценщиками. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., Банк произвел переоценку стоимости зданий и сооружений. В результате произведенной переоценки в отчете о прибылях и убытках был признан убыток от обесценения в сумме 68,438 тыс. руб. и 940,868 тыс. руб., соответственно, в связи со снижением рыночных цен. Уменьшение балансовой стоимости зданий и сооружений, возникшее в результате переоценки, признано в отдельном отчете о прибылях и убытках, в составе операционных расходов.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 191,697 тыс. руб. и 183,110 тыс. руб., соответственно.

## 22. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2010 года (тыс. руб.)</b>	<b>31 декабря 2009 года (тыс. руб.)</b>
Программное обеспечение	94,738	84,657
Прочее	592	435
<b>Итого нематериальные активы</b>	<b>95,330</b>	<b>85,092</b>

Движение по нематериальным активам представлено в таблице ниже:

	<b>Нематериаль- ные активы (тыс. руб.)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2008</b>	<b>34,513</b>
Приобретения	110,301
Амортизация	(59,722)
<b>Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2009</b>	<b>85,092</b>
Приобретения	93,280
Амортизация	(83,042)
<b>Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2010</b>	<b>95,330</b>

## 23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность	350,543	381,540
Дебиторы по операциям с ценными бумагами	211,812	138,555
Расчеты по операциям с драгоценными монетами	22,847	60,901
Предоплата по операциям с коллекционными металлами	5,376	8,141
Требования по сделкам спот с иностранной валютой и драгоценными металлами	4,558	8,875
Расчеты по передаче финансовых активов	756	122,356
	595,892	720,368
За вычетом резерва под обесценение	(228,711)	(171,265)
	<b>367,181</b>	<b>549,103</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	206,444	95,551
Прочие товарно-материальные запасы	17,879	25,904
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	9,600	5,581
Расчеты по передаче имущества	-	1,274,757
Требования по текущему налогу на прибыль	-	135,046
Прочие	265,807	254,611
	499,730	1,791,450
За вычетом резерва под обесценение	(161,291)	(102,508)
	<b>338,439</b>	<b>1,688,942</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>705,620</b>	<b>2,238,045</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включали прочие активы на сумму 206,444 тыс. руб. и 95,551 тыс. руб., соответственно. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают имущество, полученное Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, будет возмещена посредством продажи таких активов. В 2009 году руководство Банка одобрило план продажи данных активов и в течение этого года Банк выполнил программу активного поиска покупателя для продажи данных активов. Данные активы активно продвигались на рынке по стоимости, подобной их справедливой стоимости, тем не менее, вследствие падения спроса Банку удалось продать данные активы. Руководство Банка намерено четко выполнить текущий план продажи данных активов.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, представлена в таблице ниже:

	Годы, закончившиеся 31 декабря (тыс. руб.)	
	2010	2009
<b>На 1 января</b>	<b>273,773</b>	<b>51,741</b>
Формирование резервов	324,951	222,032
Списание безнадежной задолженности	(208,722)	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>390,002</b>	<b>273,773</b>

## 24. СРЕДСТВА БАНКОВ И ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Депозиты банков	39,830,633	28,903,786
Корреспондентские счета других банков	8,789,142	11,047,558
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2,134,863	1,357,747
Синдицированные кредиты	3,013,412	-
Депозиты Центрального Банка Российской Федерации	-	13,720,093
<b>Итого средства банков</b>	<b>53,768,050</b>	<b>55,029,184</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банк получил депозиты от двух банков на сумму 15,532,291 тыс. руб. и 28,451,677 тыс. руб., которые по отдельности превышали 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк привлек синдицированный кредит на сумму 3,013,412 тыс. руб. от группы российских и иностранных банков, со сроком погашения в августе 2011 года и процентной ставкой привязанной к ставке ЛИБОР плюс 2.5%.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	1,479,383	2,200,857	-	-
Еврооблигации Правительства РФ	655,480	927,283	-	-
Корпоративные облигации	-	-	853,944	855,653
Облигации ОФЗ	-	-	503,803	535,736
<b>Итого</b>	<b>2,134,863</b>	<b>3,128,139</b>	<b>1,357,747</b>	<b>1,391,389</b>

## 25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	142,214,707	99,143,505
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	44,311,733	19,617,942
Срочный депозит Агентства по страхованию вкладов	4,653,794	4,655,637
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,116,139	1,045,902
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>192,296,373</b>	<b>124,462,986</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк получил средства от четырех клиентов в размере 30,460,562 тыс. руб., каждый из которых по отдельности превышал 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк получил средства от шести клиентов в размере 40,371,451 тыс. руб., каждый из которых по отдельности превышал 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в составе средств клиентов отражены депозиты до востребования в драгоценных металлах. Ниже представлен анализ депозитов по драгоценным металлам.

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Золото	3,314,915	2,278,113
Серебро	406,122	135,196
Палладий	38,493	21,189
Платина	6,305	8,575
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3,765,835</b>	<b>2,443,073</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства клиентов на сумму 1,201,406 тыс. руб. и 1,013,591 тыс. руб., соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, предоставленным Банком (см. Примечание 31).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банком были предоставлены ссуды клиентам в размере 6,450,938 тыс. руб. и 5,171,171 тыс. руб., которые использовались в качестве обеспечения по депозитам, размещенным Агентством по страхованию вкладов (далее – «АСВ») в размере 4,653,794 тыс. руб. и 4,655,637 тыс. руб., соответственно.

Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Физические лица	54,114,530	42,213,657
Прочие финансовые компании	25,108,923	27,081,690
Производство	17,374,818	7,303,618
Финансы государственных структур и компаний	15,286,556	13,000
Услуги	12,614,193	6,021,621
Транспорт и коммуникации	10,623,654	15,472,618
Торговля оптовая	9,016,104	8,568,165
Электроэнергетика	8,359,927	356,579
Промышленное строительство	8,338,985	3,420,835
Добыча драгоценных металлов	5,742,143	2,429,619
Страхование	5,558,260	4,287,006
Наука	5,082,173	2,354,558
Операции с недвижимостью	2,912,264	1,187,016
Лизинг	2,427,500	1,062,472
Торговля розничная	2,122,056	492,697
Строительство коммерческая недвижимости	1,497,433	191,843
Компании, осуществляющие операции с ценными бумагами	1,116,139	1,045,902
Сельское хозяйство	178,501	45,072
Жилищное строительство	-	25,989
Прочее	4,822,214	889,029
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>192,296,373</b>	<b>124,462,986</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства клиентов включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 13,427 тыс. руб. и 1,045,902 тыс. руб., соответственно, сроком погашения в течение менее 1 месяца с отчетной даты.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	1,116,139	1,786,205	1,045,902	1,139,083
<b>Итого</b>	<b>1,116,139</b>	<b>1,786,205</b>	<b>1,045,902</b>	<b>1,139,083</b>

## 26. ОБЛИГАЦИИ И ЕВРООБЛИГАЦИИ

Выпущенные облигации и еврооблигации представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Облигации размещенные на внутреннем рынке	13,234,602	12,838,876
Еврооблигации со сроком погашения в 2013	12,167,237	-
Еврооблигации со сроком погашения в 2012	5,566,310	6,033,468
Еврооблигации со сроком погашения в 2010	-	6,077,199
<b>Итого облигации и еврооблигации</b>	<b>30,968,149</b>	<b>24,949,543</b>

Облигации и еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

	Валюта	Дата размещения (год)	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
<b>Облигации</b>					
12 выпуск	Рубли	2010	2017	8.50%	5,149,696
9 выпуск	Рубли	2008	2013	7.00%	3,770,316
11 выпуск	Рубли	2009	2014	7.40%	2,622,015
8 выпуск	Рубли	2008	2011	9.50%	1,692,575
<b>Итого облигации</b>					<b>13,234,602</b>
<b>Еврооблигации</b>					
Еврооблигации со сроком погашения в 2013 году	Доллары США	2010	2013	6.50%	12,167,237
Еврооблигации со сроком погашения в 2012 году	Доллары США	2009	2012	9.25%	5,566,310
<b>Итого еврооблигации</b>					<b>17,733,547</b>
<b>Итого облигации и еврооблигации</b>					<b>30,968,149</b>

Облигации и еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2009 года, представлены следующим образом:

	Валюта	Дата размещения (год)	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
<b>Облигации</b>					
11 выпуск	Рубли	2009	2014	15.00%	5,360,310
9 выпуск	Рубли	2008	2013	15.00%	4,313,356
8 выпуск	Рубли	2008	2011	15.00%	3,165,210
<b>Итого облигации</b>					<b>12,838,876</b>
<b>Еврооблигации</b>					
Еврооблигации со сроком погашения в 2010 году	Доллары США	2007	2010	8.19%	6,077,199
Еврооблигации со сроком погашения в 2012 году	Доллары США	2009	2012	9.25%	6,033,468
<b>Итого еврооблигации</b>					<b>12,110,667</b>
<b>Итого облигации и еврооблигации</b>					<b>24,949,543</b>

## 27. ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И ДЕПОЗИТНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ

Выпущенные векселя и депозитные сертификаты представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя	11,031,198	3,674,696
Беспроцентные векселя	2,406,811	2,129,326
Процентные векселя	2,051,041	1,659,205
Депозитные сертификаты	71,430	-
<b>Итого выпущенные векселя и депозитные сертификаты</b>	<b>15,560,480</b>	<b>7,463,227</b>

Расчетные векселя представляют собой векселя, проданные по номинальной стоимости.

## 28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Задолженность перед персоналом и резерв на оплату премий	749,897	222,535
Начисленные расходы	173,171	144,794
Расчеты по продаже драгоценных металлов	46,744	19,347
Обязательства по операциям спот с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	8,317	4,761
	978,129	391,437
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	83,541	72,962
Обязательства по налогу прибыль	57,821	-
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	23,974	591,430
Прочее	23,967	24,645
	189,303	689,037
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1,167,432</b>	<b>1,080,474</b>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., соответственно, представлена следующим образом:

	Годы, закончившиеся 31 декабря (тыс. руб.)	
	2010	2009
На 1 января	591,430	585,157
(Восстановление)/ формирование резервов	(567,456)	6,273
На 31 декабря	23,974	591,430

## 29. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены следующими займами:

	Валюта	Дата привле- чения (год)	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Субординированные облигации	Доллары США	2010	2015	8.75%	10,749,612
Субординированный займ	Рубли	2009	2019	8.00%	4,900,000
Субординированные облигации	Доллары США	2006	2016	9.75%	3,863,439
Субординированный займ	Рубли	2010	2021	9.25%	1,500,000
Субординированный займ	Рубли	2007	2015	7.85%	650,000
Субординированный займ	Рубли	2008	2015	7.75%	436,115
					<b>22,099,166</b>

Субординированные займы по состоянию на 31 декабря 2009 года представлены следующими займами:

	Валюта	Дата привле- чения (год)	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Субординированный займ	Доллары США	2009	2020	12%	7,863,492
Субординированный займ	Рубли	2008	2020	11%	5,000,000
Субординированный займ	Рубли	2009	2019	8%	4,900,000
Субординированные облигации	Доллары США	2006	2016	9.75%	3,835,391
Субординированный займ	Рубли	2005	2015	10.1%	650,000
Субординированный займ	Рубли	1999	2015	10.5%	415,233
					<b>22,664,116</b>

В случае банкротства или ликвидации Банка выплата по этим долгам производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Банка.

## 30. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

В таблице ниже представлена расшифровка выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных и привилегированных акций Банка:

	Обыкновенные акции (штук)	Номинальная стоимость	Привилегирова нные акции (штук)	Номинальная стоимость
<b>Выпущенный и полностью оплаченный</b>				
31 декабря 2009 года	81,984,861	4,099,243	12,100,000	605,000
Выпущено	4,861,112	243,056	-	-
31 декабря 2010 года	86,845,973	4,342,299	12,100,000	605,000

У Банка отсутствуют выпущенные обыкновенные и привилегированные акции, которые не были полностью оплачены. Номинальная стоимость обыкновенных и привилегированных акций составляет 50 руб. каждая.

Каждая обыкновенная акция дает ее держателю право на один голос при обсуждении любых вопросов в пределах его компетенции, предусмотренной Уставом Банка, получать доход в виде дивидендов без фиксированной ставки процента и имущество, принадлежащее Банку, в случае ее ликвидации. При выпуске акций каждый держатель должен иметь преимущественное право пропорционально совокупной сумме своих акций.

В случае прекращения деятельности или ликвидации Банка активы, оставшиеся после выплаты задолженностей, будут распределены между держателями обыкновенных акций на пропорциональной основе.

В таблице ниже представлена расшифровка разрешённых к выпуску обыкновенных и привилегированных акций Банка:

	Обыкновенные акции (штук)	Номинальная стоимость	Привилегирова нные акции (штук)	Номинальная стоимость
<b>Разрешенный к выпуску</b>				
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>184,342,917</b>	<b>9,217,146</b>	<b>48,100,000</b>	<b>2,405,000</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>184,342,917</b>	<b>9,217,146</b>	<b>48,100,000</b>	<b>2,405,000</b>

Держатели привилегированных акций, размер дивиденда по которым не определен, вправе участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам реорганизации и ликвидации Банка и вопросам внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права держателей привилегированных акций. Каждая привилегированная акция наделяет держателя правом получать дивиденды наравне с держателями обыкновенных акций.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям, классифицированным как капитал, отражены в качестве распределения капитала за период, в котором они были одобрены акционерами.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Обыкновенные акции были размещены или проданы с премией, составившей 15,859,498 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 года и 12,602,553 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 годов.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски или условные обязательства.

### 31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банком был сформирован резерв на потери по выставленным аккредитивам и выданным гарантиям в сумме 23,974 тыс. руб. и 591,430 тыс. руб., соответственно (см. Примечание 28). Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору (Базель I).



По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. номинальные суммы, или суммы, согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	55,319,360	13,407,621	18,479,568	8,127,331
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	54,442,168	54,418,194	25,169,681	24,578,150
Аккредитивы и прочие условные обязательства по расчетным операциям	6,527,510	2,663,052	7,190,637	6,177,046
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>116,289,038</b>	<b>70,488,867</b>	<b>50,839,886</b>	<b>38,882,527</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. аккредитивы на сумму 1,201,406 тыс. руб. и 1,013,591 тыс. руб., соответственно, были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов (Примечание 25).

**Операционная аренда** – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды помещений, отраженные по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., приведены в таблице ниже.

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Не более одного года	427,900	413,809
Более одного года, но менее пяти лет	798,040	862,464
Более пяти лет	205,468	153,048
<b>Итого операционная аренда</b>	<b>1,431,408</b>	<b>1,429,321</b>

**Фидуциарная деятельность** – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 2,413,227,187,730 и 5,571,412,379 штук соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., Банк имеет обязательства по осуществлению финансирования сделок по добыче драгоценных металлов на сумму 32,905,216 тыс. руб. и 18,986,646 тыс. руб., соответственно. Данные обязательства не были отражены в отдельном отчете о финансовом положении Банка, по причине отсутствия установленного срока исполнения сделок.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в хранилище Банка находилось 2,571 кг золота в слитках, 6,305 кг серебра в слитках, 29 кг палладия, 75 кг платины в слитках и 3,811 кг золота в слитках, 1,361 кг серебра в слитках, 3 кг палладия в слитках, 3 кг платины в слитках, соответственно, принадлежащих клиентам Банка.

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

**Налогообложение** – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации и стран, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в отдельной финансовой отчетности начислено не было.

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

**Пенсионные выплаты** – В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Банк выплачивает вознаграждение своим сотрудникам по окончании трудовой деятельности в рамках пенсионных программ с фиксированными суммами взносов. Банк осуществляет ежемесячные выплаты в негосударственный пенсионный фонд за своих сотрудников с целью выплаты им вознаграждения в будущем из этого фонда. Отчисления в пенсионный план с установленными взносами учитываются в составе затрат на персонал на основе метода начисления. В 2010 и 2009 гг. Банк произвел выплаты в негосударственный пенсионный фонд в размере 2,167 тыс. руб. и 1,882 тыс. руб. соответственно. После осуществления платежей в пенсионный фонд у Банка не имеется каких-либо дополнительных обязательств.

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

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

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

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

Поскольку Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ на мировом рынке, которые в 2010-2009 годах были подвержены значительным колебаниям.

## 32. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк пересмотрел представление сегментных результатов по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившиеся на эту дату, на предмет соответствия следующему описанию сегментов согласно информации, предоставленной главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности.

Отчетные сегменты включают:

- Обслуживание корпоративных клиентов – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- Малый бизнес – оказание банковских услуг для предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- Инвестиционные банковские услуги – торговля продуктами с фиксированным доходом и долевыми инструментами, валютами, драгоценными металлами и производными инструментами таких продуктов, операции на денежных рынках, сделки РЕПО, брокерское обслуживание и управление активами, а также прочие инвестиционные банковские услуги.
- Обслуживание физических лиц – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Казначейство и управление активами и обязательствами – казначейство, которое занимается предоставлением и привлечением денежных средств на рынке, осуществляет финансирование Банка посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, а также операции с иностранной валютой для целей внутреннего хеджирования. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами.
- Нераспределенные суммы – балансы и/или доход и расход, не распределенные на бизнес сегменты Банка во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Банка.

Главным должностным лицом, принимающим операционные решения, является Президент Банка. Операционные результаты регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие операционных решений, при рассмотрении решений о выделении ресурсов для сегментов и оценке их показателей.

Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание физических лиц	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и обязательст- вами	Нераспреде- ленные суммы	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Внешний процентный доход	18,907,610	1,150,577	1,437,311	5,185,452	1,212,617	-	27,893,567
Внешний процентный расход	(3,505,746)	(65,259)	(3,982,469)	(2,578,162)	(4,514,630)	-	(14,646,266)
Расходы/доходы от фондирования в Казначействе	(8,063,721)	(258,903)	4,815,313	193,326	3,302,344	11,641	-
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	<b>7,338,143</b>	<b>826,415</b>	<b>2,270,155</b>	<b>2,800,616</b>	<b>331</b>	<b>11,641</b>	<b>13,247,301</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,737,056)	(120,209)	(1,299,052)	(467,721)	(4,602)	(13,793)	(4,642,433)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>4,601,087</b>	<b>706,206</b>	<b>971,103</b>	<b>2,332,895</b>	<b>(4,271)</b>	<b>(2,152)</b>	<b>8,604,868</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,201,712	274,097	388,601	70,538	20,113	508	1,955,569
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(86,654)	(0,124)	(120,705)	(42,301)	(59,387)	(226)	(309,397)
Чистые торговые доходы	674,625	33,362	78,216	2,005,341	(205,967)	(2)	2,585,575
Прочие операционные доходы	1,560,338	34,456	82,403	76,875	45,834	48,532	1,848,438
Чистый результат межсегментного перераспределения непроцентных доходов	(124,022)	4,245	1,483	241,499	(123,205)	-	-
<b>ИТОГО ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И РЕЗЕРВОВ</b>	<b>7,827,086</b>	<b>1,052,242</b>	<b>1,401,101</b>	<b>4,684,847</b>	<b>(326,883)</b>	<b>46,660</b>	<b>14,685,053</b>
Обесценение активов в наличии для продажи и формирование прочих резервов	522,771	(24,933)	(10,816)	(273,809)	-	29,653	242,866
Операционные расходы и убыток от обесценения основных средств	(1,830,356)	(1,212,942)	(1,936,541)	(369,145)	(185,723)	(1,413,690)	(6,948,397)
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>6,519,501</b>	<b>(185,633)</b>	<b>(546,256)</b>	<b>4,041,893</b>	<b>(512,606)</b>	<b>(1,337,377)</b>	<b>7,979,522</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(1,760,566)	(1,760,566)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>6,519,501</b>	<b>(185,633)</b>	<b>(546,256)</b>	<b>4,041,893</b>	<b>(512,606)</b>	<b>(3,097,943)</b>	<b>6,218,956</b>
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(139,557)	(93,108)	(144,381)	(33,318)	(13,160)	(1,295)	(424,819)
Капитальные затраты	123,156	74,814	106,132	23,553	8,213	13	335,881

\* Представляет результаты соглашений о распределении доходов между сегментами для достоверного распределения внешних доходов между операционными сегментами, участвующими в совместной деятельности, приносящей выручку.

	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание физических лиц	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и обязательст- вами	Нераспреде- ленные суммы	31 декабря 2010 года Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	88	-	4,524,005	10,501,027	14,544,855	-	29,569,975
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	1,740,583	-	1,740,583
Драгоценные металлы	4,660,581	-	-	-	-	-	4,660,581
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	54,058	-	-	53,697,684	-	-	53,751,742
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	37,667	-	1,038,242	11,935,024	5,909,640	-	18,920,573
Ссуды, предоставленные клиентам	190,587,383	8,208,410	10,246,427	20,258,236	-	9,046	229,309,502
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,253,236	17,498,601	-	18,751,837
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	826,696	-	-	826,696
Основные средства	1,113,485	757,539	1,174,703	271,079	107,071	1,525	3,425,402
Нематериальные активы	-	-	-	-	95,330	-	95,330
Прочие активы	172,104	1,678	0,004	43,052	-	488,782	705,620
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>196,625,366</b>	<b>8,967,627</b>	<b>16,983,381</b>	<b>98,786,034</b>	<b>39,896,080</b>	<b>499,353</b>	<b>361,757,841</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,268	-	-	465,848	-	-	475,116
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	9,839,394	2,500,000	584,901	37,830,344	3,013,411	-	53,768,050
Средства клиентов	105,830,970	6,221,828	55,643,981	2,638,012	21,949,062	12,520	192,296,373
Облигации и еврооблигации	-	-	-	13,234,602	17,733,547	-	30,968,149
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	4,021,566	76,850	41,354	11,420,710	-	-	15,560,480
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	540,328	540,328
Прочие обязательства	179,109	3,241	55,962	9,351	2,099	917,670	1,167,432
Субординированные займы	-	-	-	-	22,099,166	-	22,099,166
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>119,880,307</b>	<b>8,801,919</b>	<b>56,326,198</b>	<b>65,598,867</b>	<b>64,797,285</b>	<b>1,470,518</b>	<b>316,875,094</b>

	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание физических лиц	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и обязательст- вами	Нераспреде- ленные суммы	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Внешний процентный доход	23,037,236	1,054,006	1,929,467	6,771,021	2,167,670	-	34,959,400
Внешний процентный расход	(3,870,158)	(59,672)	(3,682,971)	(3,247,208)	(7,621,332)	-	(18,481,341)
Расходы/доходы от фондирования в Казначействе	(11,489,193)	(301,697)	3,310,966	317,068	8,138,055	24,801	-
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	<b>7,677,885</b>	<b>692,637</b>	<b>1,557,462</b>	<b>3,840,881</b>	<b>2,684,393</b>	<b>24,801</b>	<b>16,478,059</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(8,992,013)	(1,044,905)	(311,325)	(499,274)	(430,223)	16	(11,277,724)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>(1,314,128)</b>	<b>(352,268)</b>	<b>1,246,137</b>	<b>3,341,607</b>	<b>2,254,170</b>	<b>24,817</b>	<b>5,200,335</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,018,857	224,250	331,121	70,502	70	299	1,645,099
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(61,840)	(2)	(98,721)	(49,496)	(64,808)	(441)	(275,308)
Чистые торговые доходы	1,021,323	45,353	49,226	5,231,564	(783,368)	(19,425)	5,544,673
Прочие операционные доходы	(1,470)	16,915	43,588	24,655	1,240	90,026	174,954
Чистый результат межсегментного перераспределения непроцентных доходов	(102,232)	-	(11,636)	266,908	(153,040)	-	-
<b>ИТОГО ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И РЕЗЕРВОВ</b>	<b>560,510</b>	<b>(65,752)</b>	<b>1,559,715</b>	<b>8,885,740</b>	<b>1,254,264</b>	<b>95,276</b>	<b>12,289,753</b>
Обесценение активов в наличии для продажи и формирование прочих резервов	(59,249)	(8,006)	6,415	(436,559)	-	(28,527)	(525,926)
Операционные расходы и убыток от обесценения основных средств	(1,834,710)	(862,895)	(1,829,665)	(304,184)	(46,960)	(1,530,805)	(6,409,219)
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>(1,333,449)</b>	<b>(936,653)</b>	<b>(263,535)</b>	<b>8,144,997</b>	<b>1,207,304</b>	<b>(1,464,056)</b>	<b>5,354,608</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(1,129,581)	(1,129,581)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(1,333,449)</b>	<b>(936,653)</b>	<b>(263,535)</b>	<b>8,144,997</b>	<b>1,207,304</b>	<b>(2,593,637)</b>	<b>4,225,027</b>
Амортизация основных средств и НМА	(185,825)	(27,547)	(128,552)	(21,426)	(2,450)	-	(365,800)
Капитальные затраты	229,453	50,123	233,908	38,985	4,454	-	556,923

\* Представляет результаты соглашений о распределении доходов между сегментами для достоверного распределения внешних доходов между операционными сегментами, участвующими в совместной деятельности, приносящей выручку.

	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание физических лиц	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и обязательст- вами	Нераспреде- ленные суммы	31 декабря 2009 года Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	325	-	3,999,174	1,359,002	5,790,518	-	11,149,019
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	1,091,028	-	1,091,028
Драгоценные металлы	4,615,197	-	-	-	-	-	4,615,197
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26,869	-	-	52,917,714	3,172,531	-	56,117,114
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	42,102	-	868,907	16,710,670	8,834,722	-	26,456,401
Ссуды, предоставленные клиентам	126,008,116	5,333,777	13,391,937	1,529,033	8,746,706	-	155,009,569
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	158,401	10,111,332	-	10,269,733
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	1,337,538	-	-	1,337,538
Основные средства	1,468,407	320,768	1,496,919	249,487	28,513	-	3,564,094
Нематериальные активы	85,092	-	-	-	-	-	85,092
Прочие активы	302,208	-	129,116	205,196	16,327	1,585,198	2,238,045
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>132,548,316</b>	<b>5,654,545</b>	<b>19,886,053</b>	<b>74,467,041</b>	<b>37,791,677</b>	<b>1,585,198</b>	<b>271,932,830</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29,434	-	-	474,443	-	-	503,877
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	7,506,190	-	1,516,459	15,092,490	30,914,045	-	55,029,184
Средства клиентов	60,620,468	4,699,058	42,288,954	1,439,666	15,414,840	-	124,462,986
Облигации и еврооблигации	-	-	-	12,838,876	12,110,667	-	24,949,543
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	4,026,613	108,240	180,562	3,147,812	-	-	7,463,227
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	545,395	545,395
Прочие обязательства	688,559	960	3,391	4,763	-	382,801	1,080,474
Субординированные займы	-	-	-	-	22,664,116	-	22,664,116
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>72,871,264</b>	<b>4,808,258</b>	<b>43,989,366</b>	<b>32,998,050</b>	<b>81,103,668</b>	<b>928,196</b>	<b>236,698,802</b>

### 33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

#### Методы оценки

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, к которым не применяются цены на аналогичные инструменты, наблюдаемые на активном рынке. Данные методики включают: подходы на основе относительных значений, исходящих из цен на аналогичные инструменты, наблюдаемые на активном рынке; подходы на основе дисконтированной стоимости, при которых будущие потоки денежных средств по активам или обязательствам оцениваются и затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Ниже приведена основная информация по данным методам оценки. Стоимости, выходящие за пределы существующих данных, получены путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и связанные с ней допущения в отношении таких факторов, как величина и распределение во времени денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

- **Цена облигации** – котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг.
- **Процентная ставка** – это, как правило, процентные ставки-ориентира или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций, векселей и фьючерсов.
- **Курс обмена иностранных валют** – существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов на основные мировые валюты.
- **Курс акций и фондовых индексов** – котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах, и для основных индексов по таким акциям.
- **Цена на биржевые товары** – многие товары активно торгуются в рамках форвардных сделок, сделок спот и фьючерсов на биржах Лондона, Нью-Йорка и прочих коммерческих площадках.

При необходимости, для получения достоверных данных в отношении справедливой стоимости руководство применяет оценочные корректировки к информации, полученной из указанных выше источников. Более того, Банк регулярно оценивает правомерность применения используемых моделей.

#### Финансовые активы и обязательства

Для оценки финансовой стоимости приведенных ниже финансовых инструментов использовались следующие методы и значительные допущения:

- Балансовая стоимость денежных средств и счетов в Центральном банке Российской Федерации, а также обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации, благодаря краткосрочности и ограничениям на использование таких типов активов, представляется разумной оценкой их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя из котировок на активном рынке на отчетную дату.
- Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец отчетного периода по аналогичным операциям и вычета резерва на возможные потери по кредитам исходя из рассчитанных сумм справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость векселей и облигаций, включенных в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Финансовые вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки на активном рынке, оцениваются по себестоимости, так как невозможно достоверно определить их справедливую стоимость.



- Финансовые вложения в долевыми ценные бумаги и паевые инвестиционные фонды, не имеющих котировок на рынке, отражены по первоначальной стоимости, так как справедливая стоимость таких инвестиций не может быть достоверно оценена.
- Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, определяются на основе котировок активного рынка на отчетную дату.
- Прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, таким образом, балансовая стоимость представляется разумной оценкой их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и депозитов банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость других срочных депозитов оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец отчетного периода по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов представляется разумной оценкой их справедливой стоимости, благодаря краткосрочности и требованиям доступности в отношении данных типов обязательств.
- Справедливая стоимость выпущенных облигаций, еврооблигаций, векселей и субординированных обязательств основывается на котировках. При отсутствии таковых, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок для аналогичных ценных бумаг или фонды.

Методы оценки последовательно применяются Банком из периода в период.

Сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и их справедливой стоимости представлено в следующей таблице:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	29,569,975	29,569,975	11,149,019	11,149,019
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации)	1,740,583	1,740,583	1,091,028	1,091,028
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	53,751,742	53,751,742	56,117,114	56,117,114
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	18,920,573	18,949,175	26,456,401	26,813,178
Ссуды, предоставленные клиентам	229,309,502	225,338,870	155,009,569	152,203,033
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,751,837	18,751,837	10,269,733	10,269,733
Инвестиции, удерживаемые до погашения	826,696	1,235,909	1,337,538	1,453,615
Прочие финансовые активы	367,181	367,181	549,103	549,103
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	475,116	475,116	503,877	503,877
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	53,768,050	53,797,332	55,029,184	53,241,047
Средства клиентов	192,296,373	191,568,987	124,462,986	124,208,556
Облигации и еврооблигации	30,968,149	31,038,504	24,949,543	25,369,337
Выпущенные векселя и деPOSITные сертификаты	15,560,480	16,000,766	7,463,227	6,548,891
Прочие финансовые обязательства	978,129	978,129	391,437	391,437
Субординированные займы	22,099,166	22,430,407	22,664,116	23,321,126

В таблице ниже представлены финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости по уровням иерархии – уровень 1, уровень 2 и уровень 3. Ниже приведены методы оценки, основные допущения, использованные при оценке данных инструментов, а также разумно возможные повышения и понижения уровня справедливой стоимости исходя их обоснованно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Значительные переводы между Уровнями 1, 2 или 3 иерархии справедливой стоимости в течение периода не производились.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

<b>31 декабря 2010 года</b>				
	<b>Котировки на активном рынке (Уровень 1)</b>	<b>Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)</b>	<b>Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)</b>	<b>Итого</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	45,625,070	8,126,672	-	<b>53,751,742</b>
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	65,647	1,171,076	-	<b>1,236,723</b>
	<b>45,690,717</b>	<b>9,297,748</b>	-	<b>54,988,465</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	<b>(343,440)</b>	<b>(131,676)</b>	-	<b>(475,116)</b>

31 декабря 2009 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	56,107,154	9,960	-	56,117,114
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	116,654	-	-	116,654
	<b>56,223,808</b>	<b>9,960</b>	<b>-</b>	<b>56,233,768</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	<b>(440,562)</b>	<b>(63,315)</b>	<b>-</b>	<b>(503,877)</b>

Из таблицы выше исключены финансовые вложения в долевые ценные бумаги и паевые инвестиционные фонды не имеющих листинг организаций, которые классифицированы как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливая стоимость таких инвестиций не может быть оценена достоверно, следовательно, такие финансовые вложения отражаются по первоначальной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. стоимость таких финансовых вложений составляла 17,515,114 тыс. руб., 10,153,079 тыс. руб. соответственно.

#### 34. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Для расчета норматива в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Базель I), различаются два уровня капитала.

Капитал первого уровня является основным банковским капиталом и включает оплаченный уставный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций), доли миноритарных акционеров в капитале дочерних предприятий и нераспределенную прибыль (включая отчисления в резерв) при условии определенных вычетов, таких как гудвилл.

Капитал второго уровня является дополнительным банковским капиталом, который включает субординированные займы, гибридные инструменты с параметрами капитала и определенных резервов переоценки, таких как нереализованная прибыль по переоценке финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и положительный результат переоценки имущества.

Приведенная ниже таблица представляет состав капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением, и коэффициент достаточности капитала за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг.:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Капитал первого уровня	44,873,080	35,154,123
Капитал второго уровня	5,249,314	22,513,311
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>50,122,394</b>	<b>57,667,434</b>
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Кредитные риски	324,847,768	207,957,309
Рыночные риски	50,810,163	59,854,085
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>375,657,931</b>	<b>267,811,394</b>
Базельский норматив	13.34%	21.53%
Норматив первого уровня	11.95%	13.13%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банк включил в расчет капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Коэффициенты достаточности капитала превысили минимальный 8% норматив, рекомендованный Базельским соглашением 1998 года. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банк, не нарушал требования Базельского соглашения.

Общая политика Банка в отношении управления капиталом нацелена на эффективную оптимизацию капитала, необходимую для расширения деятельности Банка, и обеспечение достаточности капитала с целью предотвращения нежелательных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности. Политика управления капиталом отражает видение и стратегию акционеров в отношении долгосрочного развития Банка

### **35. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

#### **Система управления рисками**

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Функции управления рисками включают:

- организационную структуру управления рисками – систему органов и подразделений Банка, задействованных в процессе управления рисками;
- систему идентификации и оценки рисков;
- систему мониторинга и минимизации рисков;
- систему внутреннего контроля.

Ответственность за управление рисками Банка лежит на Наблюдательном совете, Правлении, Финансовом комитете, Кредитном комитете, Департаменте управления рисками, Казначействе и Департаменте операционных рисков.

Наблюдательный совет отвечает за общий контроль системы управления рисками и определяет стратегию ее развития. Правление отвечает за разработку политики управления рисками, в том числе за тактические вопросы. Финансовый комитет выполняет текущий мониторинг рисков ликвидности и рыночных рисков. Операционный мониторинг уровня кредитного риска производится системой кредитных комитетов. Прямое управление рисками, включающее оценку и отчетность, осуществляется:

- Управлением риск-менеджмента – в отношении кредитных рисков;
- Казначейством – в отношении рисков ликвидности, процентных рисков, валютных и ценовых рисков;
- Департаментом операционных рисков – в отношении операционных рисков;

Приоритетным направлением в снижении подверженности Банка рискам является коллегиальное принятие решений. Строгое распределение обязанностей между департаментами и должностными лицами Банка, точные описанные инструкции и процедуры и определение компетенции и полномочий отделов и их руководителей также являются важными областями, позволяющими устранить риски. Для оценки уровня рисков используются соответствующие методологии. Инструкции, процедуры и методологии регулярно пересматриваются Банком и обновляются с целью отражения изменившихся рыночных условий, влияния предлагаемых Банком новых продуктов и услуг и совершенствования методов управления рисками в банковской практике.

Система мониторинга рисков включает:

- установление лимитов для принятия рисков на основании оценки принятия соответствующего уровня рисков.
- контроль за подверженностью Банка рискам путем:
  - соблюдения установленных ограничений;
  - регулярно проводимой оценки в отношении подверженности Банка рискам;
  - контроля над соблюдением требований;

- соблюдения требований Центрального банка Российской Федерации в отношении покрытия рисков достаточным капиталом;
- проведения внутреннего аудита систем управления рисками.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

В политике Банка по управлению рисками не произошло существенных изменений, за исключением тех, которые были раскрыты в отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк представила следующую информацию, относящуюся к политике управления рисками.

### **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный комитет Банка утверждает выдачу каждой новой ссуды, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче ссуд. Кредитный департамент осуществляет текущий контроль.

Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

### **Максимальный размер кредитного риска**

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

31 декабря 2010 года				
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	25,045,882	-	25,045,882	-
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	1,740,583	-	1,740,583	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	52,012,849	-	52,012,849	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	18,920,573	-	18,920,573	2,259,952
Ссуды, предоставленные клиентам	229,309,502	98,073	229,211,429	196,888,959
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	1,236,723	-	1,236,723	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	826,696	-	826,696	-
Прочие финансовые активы	367,181	-	367,181	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	55,319,360	-	55,319,360	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	54,442,168	-	54,442,168	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	6,527,510	-	6,527,510	1,201,406

31 декабря 2009 года				
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7,149,519	-	7,149,519	-
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	1,091,028	-	1,091,028	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	53,945,205	-	53,945,205	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	26,456,401	-	26,456,401	300,499
Ссуды, предоставленные клиентам	155,009,569	3,276,313	151,733,256	132,800,975
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	116,654	-	116,654	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,337,538	-	1,337,538	-
Прочие финансовые активы	549,103	-	549,103	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	18,479,568	-	18,479,568	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	25,169,681	-	25,169,681	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	7,190,637	-	7,190,637	1,013,591

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, если таковые имеются. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов Банка, кроме ссуд, предоставленных клиентам, по кредитным рейтингам. Кредитные рейтинги ссуд, предоставленных клиентам, представлены в Примечании 18.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	25,045,882	-	-	25,045,882
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	1,740,583	-	-	1,740,583
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	103,009	43,343	67,234	27,682,581	17,687,948	6,428,734	52,012,849
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	2,445,436	1,414,033	174,078	2,635,866	5,861,150	6,390,010	18,920,573
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1,171,076	595	1,171,671
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	25,012	644,812	-	669,824
Прочие финансовые активы	-	1,345	63,934	-	1,300	300,379	366,958

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	7,149,519	-	-	7,149,519
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	1,091,028	-	-	1,091,028
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,706	91,336	55	29,794,987	19,159,833	7,060,197	56,117,114
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	9,612,612	6,299,511	1,169,464	1,248,713	4,585,536	3,540,565	26,456,401
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	48,600	48,600
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	726,308	174,342	900,650
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	3,191	476,238	479,429

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные

индикаторы заемщика, гудвилл, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

В настоящее время модель количественной оценки применяется только при оценке первичной кредитной заявки. Для целей кредитного мониторинга банк классифицирует беспроблемные кредиты как «стандартные» и «под наблюдением» на основании финансовых и прочих количественных и качественных показателей результатов деятельности заемщиков.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решений о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по ссудам клиентам в отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

### **Географическая концентрация**

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



	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	29,569,975	-	-	29,569,975
Суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	1,740,583	-	-	1,740,583
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	52,878,154	536,651	336,937	53,751,742
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	13,771,026	196,786	4,952,761	18,920,573
Ссуды, предоставленные клиентам	167,292,251	62,013,810	3,441	229,309,502
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,749,234	-	2,603	18,751,837
Инвестиции, удерживаемые до погашения	826,696	-	-	826,696
Прочие финансовые активы	255,748	123	111,310	367,181
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>285,083,667</b>	<b>62,747,370</b>	<b>5,407,052</b>	<b>353,238,089</b>
Драгоценные металлы	4,660,581	-	-	4,660,581
Основные средства	3,425,402	-	-	3,425,402
Нематериальные активы	95,330	-	-	95,330
Прочие нефинансовые активы	338,167	68	204	338,439
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>8,519,480</b>	<b>68</b>	<b>204</b>	<b>8,519,752</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>293,603,147</b>	<b>62,747,438</b>	<b>5,407,256</b>	<b>361,757,841</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	105,281	9,451	360,384	475,116
Средства банков	32,197,186	3,389,033	18,181,831	53,768,050
Средства клиентов	181,950,592	9,193,055	1,152,726	192,296,373
Выпущенные облигации и еврооблигации	13,234,602	-	17,733,547	30,968,149
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	15,111,275	-	449,205	15,560,480
Прочие финансовые обязательства	957,864	7,254	13,011	978,129
Субординированные займы	7,486,115	-	14,613,051	22,099,166
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>251,042,915</b>	<b>12,598,793</b>	<b>52,503,755</b>	<b>316,145,463</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	540,328	-	-	540,328
Прочие нефинансовые обязательства	188,227	513	563	189,303
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>728,555</b>	<b>513</b>	<b>563</b>	<b>729,631</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>251,771,470</b>	<b>12,599,306</b>	<b>52,504,318</b>	<b>316,875,094</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>41,831,677</b>	<b>50,148,132</b>	<b>(47,097,062)</b>	

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	11,149,019	-	-	11,149,019
Суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	1,091,028	-	-	1,091,028
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	55,437,139	459,084	220,891	56,117,114
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6,151,485	3,249,699	17,055,217	26,456,401
Ссуды, предоставленные клиентам	134,178,609	20,825,884	5,076	155,009,569
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,267,101	-	2,632	10,269,733
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,337,538	-	-	1,337,538
Прочие финансовые активы	400,105	-	148,998	549,103
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>220,012,024</b>	<b>24,534,667</b>	<b>17,432,814</b>	<b>261,979,505</b>
Драгоценные металлы	4,615,197	-	-	4,615,197
Основные средства	3,564,094	-	-	3,564,094
Нематериальные активы	85,092	-	-	85,092
Прочие нефинансовые активы	1,688,691	29	222	1,688,942
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>9,953,074</b>	<b>29</b>	<b>222</b>	<b>9,953,325</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>229,965,098</b>	<b>24,534,696</b>	<b>17,433,036</b>	<b>271,932,830</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	308,135	65,923	129,819	503,877
Средства банков	37,541,353	2,690,360	14,797,471	55,029,184
Средства клиентов	120,938,160	2,871,940	652,886	124,462,986
Выпущенные облигации и еврооблигации	12,838,876	-	12,110,667	24,949,543
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	7,461,641	1,586	-	7,463,227
Прочие финансовые обязательства	389,659	-	1,778	391,437
Субординированные займы	10,965,233	-	11,698,883	22,664,116
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>190,443,057</b>	<b>5,629,809</b>	<b>39,391,504</b>	<b>235,464,370</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	545,395	-	-	545,395
Прочие нефинансовые обязательства	684,663	-	4,374	689,037
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,230,058</b>	<b>-</b>	<b>4,374</b>	<b>1,234,432</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>191,673,115</b>	<b>5,629,809</b>	<b>39,395,878</b>	<b>236,698,802</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>38,291,983</b>	<b>18,904,887</b>	<b>(21,962,842)</b>	

## **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что колебания рыночной стоимости ценных бумаг, валютных курсов, стоимости драгоценных металлов или процентных ставок может вызвать изменения результатов сделок или стоимости активов.

Следовательно, рыночные риски включают валютный, процентный и ценовой риск. Банк подвержен рыночному риску в связи с открытыми позициями по ценным бумагам, обращающимся на бирже, валютам, драгоценным металлам и процентным ставкам.

Управлением рыночными рисками занимаются отдел рынка ценных бумаг, отдел рынка драгоценных металлов, казначейство, а также департамент финансовых и операционных рисков. Департамент финансовых и операционных рисков оценивает подверженность Банка валютным и ценовым рискам, в том числе в отношении внутрибанковских лимитов. Казначейство оценивает чувствительности к изменению процентных ставок и предоставляет рекомендации по рискам изменения процентных ставок. Департамент финансовых и операционных рисков ежедневно управляет открытыми позициями в рамках установленных лимитов для увеличения прибыли Банка.

### **Методология оценки максимально возможных потерь, применяемая Банком для измерения рисков**

Банк применяет методологию расчета максимально возможных потерь для оценки величины валютных и ценовых рисков. Оценка максимально возможных потерь – это максимальный объем убытка по определенной позиции финансового инструмента/портфеля/операции, который может возникнуть в течение определенного периода с заданной степенью вероятности. Объем убытка оценивается на основании статистического и вероятностного анализа.

Банк исходит из того, что точность оценки максимально возможных потерь (уровень достоверной вероятности) составляет 99%.

Для контроля точности измерения вышеуказанных рисков Банк использует процедуру тестирования на основе исторических данных (в настоящее время разрабатывается), которая позволяет определить степень соответствия модели оценки рисков действительной ситуации на рынке.

В рамках работ по подготовке отдельной финансовой отчетности Казначейство на основании данных отдельной финансовой отчетности произвело оценку максимально возможных потерь в отношении валютной позиции Банка в основных валютах и золоте и рыночных (ценовых) рисков Банка, присущих портфелю ценных бумаг, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

В течение периода, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк применял некоторые изменения в методологии расчета максимально возможных потерь.

Банк изменил метод оценки ценового риска по ценным бумагам с фиксированным доходом с исторического на дельта-нормальный метод.

В соответствии с новым методом общая стоимость ценового риска по ценным бумагам с фиксированным доходом разбивается на следующие факторы риска: риск безрисковых изменений процентной ставки и риск изменений Z-спрэда. Согласно данному подходу волатильность Z-спрэда зависит только от рейтинга дефолта эмитента.

По мнению Банка, данная методология подходит для оценки ценового риска портфеля векселей. Таким образом, общая стоимость ценового риска по ценным бумагам с фиксированным доходом включает ценовой риск портфелей облигаций и еврооблигаций и портфеля векселей.

При расчете максимально возможных потерь в отношении валютного и ценового рисков период владения был изменен с 1 дня до 10 дней во второй половине 2010 года.

Результаты измерения максимально возможных потерь в отношении валютного и ценового рисков представлены в прилагаемой таблице.

Общая информация об оценке максимально возможных потерь в отношении валютного и ценового рисков, принятых Банком по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. и за годы, закончившиеся на эту дату, в связи с описанными выше изменениями методологии расчета, представлена в следующей таблице:

тыс. руб.	31 декабря 2010 года			
	минимальная	средняя	максимальная	на конец года
Валютный риск	14,840	190,214	345,910	26,891
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	246,071	605,525	1,234,644	628,643
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	48,575	143,565	417,928	93,828

тыс. руб.	31 декабря 2009 года			
	минимальная	средняя	максимальная	на конец года
Валютный риск	90,656	330,844	717,490	508,600
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	770,542	2,017,349	6,784,140	1,104,304
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	7,580	122,293	401,033	195,110

Хотя расчет максимально возможных потерь является достаточно эффективным методом измерения рисков, эта эффективность может быть ограничена, особенно в условиях рынков с низкой ликвидностью:

- при использовании исторических данных для оценки будущих событий не принимаются во внимание все возможные сценарии, особенно чрезвычайные;
- при использовании уровня доверительной вероятности 99% не принимается во внимание убыток, который выходит за пределы доверительного диапазона;
- при расчете подверженной риску стоимости на основании результатов рабочего дня не принимаются во внимание колебания, которые могут возникнуть в течение дня.

Принимая во внимание вышеизложенное, Банк также применяет другие методы оценки риска: анализ расхождений для рисков изменения процентной ставки и анализ чувствительности чистого процентного дохода.

#### **Риск изменения процентной ставки**

Риск влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Чувствительность к изменению процентной ставки – это соотношение между рыночными ставками процента и чистым процентным доходом, возникающим в связи с периодическим изменением процентной ставки по активам и обязательствам. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако неожиданное изменение процентных ставок может привести к снижению процентной маржи или к возникновению убытков.

Риск влияния изменений процентных ставок на денежные потоки связан с неустойчивостью будущих потоков денежных средств от операций с финансовыми инструментами в результате изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме этого, процентные ставки, установленные в договорах в отношении активов и обязательств, обычно пересматриваются с целью обеспечения их соответствия текущим рыночным условиям.

Банк управляет риском процентной ставки путем поддержания баланса между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, балансирования структуры активов и обязательств, введения контроля за рисками досрочного снятия средств и погашения кредитов, а также контроля за изменениями процентной ставки. Инструменты, используемые Финансовым комитетом, включают стресс-тестирование и установление максимальных и минимальных ставок.

В таблице ниже приведена расшифровка средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Рубли	Долл. США	Прочие валюты	Рубли	Долл. США	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ:</b>						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.56%	7.01%	4.25%	12.04%	7.60%	12.54%
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	3.72%	0.86%	1.54%	5.72%	6.91%	0.23%
Ссуды, предоставленные клиентам	11.76%	10.29%	9.96%	15.83%	13.36%	11.01%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12.86%	-	-	12.40%	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	4.83%	2.36%	2.38%	9.96%	4.52%	2.67%
Средства клиентов	6.16%	4.52%	4.64%	10.47%	8.48%	9.58%
Выпущенные облигации и еврооблигации	7.97%	6.17%	-	15.00%	8.71%	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	7.37%	6.85%	5.67%	11.13%	6.05%	5.78%
Субординированные займы	7.24%	9.01%	-	9.57%	11.27%	-

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что прибыль Банка уменьшится, либо Банк понесет убытки в результате негативных изменений рыночных процентных ставок.

В таблице ниже представлены сроки погашения активов/обязательств на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок. Даты пересмотра цен определяются руководством и отражаются в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

						Активы и обяза- тельства, не чувстви- тельные к изменению процент- ной ставки	31 декабря 2010 года Итого
	до 1мес. (тыс. руб.)	1-3 мес. (тыс. руб.)	3 мес.-1 год (тыс. руб.)	1 год-5 лет (тыс. руб.)	Более 5 лет (тыс. руб.)		(тыс. руб.)
АКТИВЫ							
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	25,929,853	-	-	-	-	3,640,122	29,569,975
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1,740,583	1,740,583
Драгоценные металлы	4,660,581	-	-	-	-	-	4,660,581
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	109,435	1,197,717	18,655,767	19,987,279	11,582,209	2,219,335	53,751,742
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	17,470,271	152,478	500,000	-	-	797,824	18,920,573
Ссуды, предоставленные клиентам Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,171,818	21,503,564	69,142,174	89,950,950	14,540,996	-	229,309,502
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	473,449	763,274	-	17,515,114	18,751,837
Основные средства	-	-	-	826,696	-	-	826,696
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	3,425,402	3,425,402
Прочие активы	-	-	-	-	-	95,330	95,330
	-	-	-	-	-	705,620	705,620
ИТОГО АКТИВЫ	82,341,958	22,853,759	88,771,390	111,528,199	26,123,205	30,139,330	361,757,841

	до 1мес. (тыс. руб.)	1-3 мес. (тыс. руб.)	3 мес.-1 год (тыс. руб.)	1 год-5 лет (тыс. руб.)	Более 5 лет (тыс. руб.)	Активы и обяза- тельства, не чувстви- тельные к изменению процент- ной ставки	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	90,962	6,030	-	-	-	378,124	475,116
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	29,771,191	14,347,151	6,356,916	2,897,681	-	395,111	53,768,050
Средства клиентов	58,798,493	36,359,950	60,542,075	10,144,638	-	26,451,217	192,296,373
Выпущенные облигации и еврооблигации	90,820	1,843,925	3,956,691	25,076,713	-	-	30,968,149
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,252,752	2,900,342	8,786,480	1,617,434	3,472	-	15,560,480
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	540,328	540,328
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1,167,432	1,167,432
Субординированные займы	-	-	4,054,174	11,644,992	6,400,000	-	22,099,166
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>91,004,218</b>	<b>55,457,398</b>	<b>83,696,336</b>	<b>51,381,458</b>	<b>6,403,472</b>	<b>28,932,212</b>	<b>316,875,094</b>

Разница между активами и обязательствами на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок	(8,662,260)	(32,603,639)	5,075,054	60,146,741	19,719,733		
--	-------------	--------------	-----------	------------	------------	--	--

Процентные производные финансовые инструменты на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок	2,615,811	405,674	(201,577)	(2,819,908)	-		
---	-----------	---------	-----------	-------------	---	--	--

<b>Разница между активами и пассивами на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок, с учетом производных финансовых инструментов</b>	<b>(6,046,449)</b>	<b>(32,197,965)</b>	<b>4,873,477</b>	<b>57,326,833</b>	<b>19,719,733</b>		
--	--------------------	---------------------	------------------	-------------------	-------------------	--	--

	до 1мес. (тыс. руб.)	1-3 мес. (тыс. руб.)	3 мес.-1 год (тыс. руб.)	1 год-5 лет (тыс. руб.)	Более 5 лет (тыс. руб.)	Активы и обяза- тельства, не чувстви- тельные к изменению процент- ной ставки	31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	8,152,369	-	-	-	-	2,996,650	11,149,019
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1,091,028	1,091,028
Драгоценные металлы	4,615,197	-	-	-	-	-	4,615,197
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,564,780	4,600,045	13,848,757	30,171,166	3,254,319	2,678,047	56,117,114
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	24,436,756	302,442	1,067,620	-	-	649,583	26,456,401
Ссуды, предоставленные клиентам	31,814,015	12,757,181	47,220,519	49,762,106	13,455,748	-	155,009,569
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	116,654	-	10,153,079	10,269,733
Инвестиции, удерживаемые до погашения	436,888	-	-	900,650	-	-	1,337,538
Основные средства	-	-	-	-	-	3,564,094	3,564,094
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	85,092	85,092
Прочие активы	-	-	-	-	-	2,238,045	2,238,045
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>71,020,005</b>	<b>17,659,668</b>	<b>62,136,896</b>	<b>80,950,576</b>	<b>16,710,067</b>	<b>23,455,618</b>	<b>271,932,830</b>

	до 1мес. (тыс. руб.)	1-3 мес. (тыс. руб.)	3 мес.-1 год (тыс. руб.)	1 год-5 лет (тыс. руб.)	Более 5 лет (тыс. руб.)	Активы и обяза- тельства, не чувстви- тельные к изменению процент- ной ставки	31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	50,336	10,233	-	-	-	443,308	503,877
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	19,826,255	10,806,716	22,999,731	781,149	-	615,333	55,029,184
Средства клиентов	27,275,449	27,575,080	46,806,655	8,533,931	-	14,271,871	124,462,986
Выпущенные облигации и еврооблигации	165,211	6,438,849	22,534	18,322,949	-	-	24,949,543
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	376,114	790,685	3,906,592	2,361,028	28,808	-	7,463,227
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	545,395	545,395
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1,080,474	1,080,474
Субординированные займы	75,477	-	-	3,835,391	18,753,247	-	22,664,116
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>47,768,843</b>	<b>45,621,563</b>	<b>73,735,512</b>	<b>33,834,448</b>	<b>18,782,055</b>	<b>16,956,381</b>	<b>236,698,802</b>
Разница между активами и обязательствами на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок	23,251,162	(27,961,895)	(11,598,616)	47,116,128	(2,071,988)		
Процентные производные финансовые инструменты на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок	3,513,997	-	-	(3,513,997)	-		
<b>Разница между активами и пассивами на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок с учетом производных финансовых инструментов</b>	<b>26,765,159</b>	<b>(27,961,895)</b>	<b>(11,598,616)</b>	<b>43,602,131</b>	<b>(2,071,988)</b>		

### Анализ чувствительности

Первая часть данных расчетов основывается на допущении о повышении (понижении) рыночных процентных ставок на два процентных пункта. Анализ чувствительности проводился в отношении прибыли и капитала вследствие потенциальных изменений рыночных процентных ставок, как описано ниже, за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 года.

Расчет является прямым отражением в отчете о прибылях и убытках каждого сценария в отношении позиций Банка по процентным ставкам по инструментам с плавающей ставкой.

Вторая часть расчетов «изменение стоимости» отражает эффект изменения справедливой стоимости долговых ценных бумаг в категории «финансовые активы, отражаемые через прибыли или убытки» и «имеющиеся в наличии для продажи».

		31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
		Капитал	Прибыль	Капитал	Прибыль
<b>Чистый процентный доход за отчетный период</b>					
Повышение процентной ставки	+ 2%	(249,462)	(249,462)	(150,287)	(150,287)
Снижение процентной ставки	-2%	249,462	249,462	150,287	150,287
<b>Изменение стоимости</b>					
Изменение рыночной ставки	+ 2%	(1,621,510)	(1,621,510)	(1,541,222)	(1,540,041)
Изменение рыночной ставки	-2%	1.843.458	1.843.458	1.741.536	1.740.311

## Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Российский рубль (тыс. руб.)	Долл. США 1 дол. США = 30.4769 руб. (тыс. руб.)	Евро 1 евро = 40.3331 руб. (тыс. руб.)	Золото 1 унция = 42,980.05 руб. (тыс. руб.)	Прочее (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	28,685,360	483,986	400,116	-	513	29,569,975
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	1,740,583	-	-	-	-	1,740,583
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32,542,112	20,892,669	263,246	50,616	3,099	53,751,742
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	8,336,402	7,288,455	2,926,064	3,821	365,831	18,920,573
Ссуды, предоставленные клиентам	127,251,105	85,667,101	16,251,304	-	139,992	229,309,502
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,749,243	1,905	689	-	-	18,751,837
Инвестиции, удерживаемые до погашения	826,696	-	-	-	-	826,696
Прочие финансовые активы	255,967	4,721	105,614	-	879	367,181
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>218,387,468</b>	<b>114,338,837</b>	<b>19,947,033</b>	<b>54,437</b>	<b>510,314</b>	<b>353,238,089</b>
Драгоценные металлы	-	-	-	4,176,284	484,297	4,660,581
Основные средства	3,425,402	-	-	-	-	3,425,402
Нематериальные активы	95,330	-	-	-	-	95,330
Прочие нефинансовые активы	254,317	66,337	17,677	-	108	338,439
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>3,775,049</b>	<b>66,337</b>	<b>17,677</b>	<b>4,176,284</b>	<b>484,405</b>	<b>8,519,752</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>222,162,517</b>	<b>114,405,174</b>	<b>19,964,710</b>	<b>4,230,721</b>	<b>994,719</b>	<b>361,757,841</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	229,556	133,875	98,297	8,792	4,597	475,116
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	19,246,412	15,731,866	18,125,493	601,233	63,047	53,768,050
Средства клиентов	156,874,482	21,017,083	10,425,722	3,314,915	664,171	192,296,373
Выпущенные облигации и еврооблигации	13,234,602	17,733,547	-	-	-	30,968,149
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	14,125,420	614,569	820,491	-	-	15,560,480
Прочие финансовые обязательства	965,899	12,222	-	-	8	978,129
Субординированные займы	7,486,115	14,613,051	-	-	-	22,099,166
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>212,162,486</b>	<b>69,856,213</b>	<b>29,470,003</b>	<b>3,924,939</b>	<b>731,822</b>	<b>316,145,463</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	540,328	-	-	-	-	540,328
Прочие нефинансовые обязательства	186,226	1,423	1,609	-	45	189,303
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>726,554</b>	<b>1,423</b>	<b>1,609</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>729,631</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>212,889,040</b>	<b>69,857,636</b>	<b>29,471,612</b>	<b>3,924,940</b>	<b>731,866</b>	<b>316,875,094</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>9,273,477</b>	<b>44,547,538</b>	<b>(9,506,902)</b>	<b>305,781</b>	<b>262,853</b>	

## Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен в следующей таблице:



	Российский рубль (тыс. руб.)	Долл. США 1 дол. США = 30.4769 руб. (тыс. руб.)	Евро 1 евро = 40.3331 руб. (тыс. руб.)	Золото 1 унция = 42,980.05 руб. (тыс. руб.)	Прочее (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
<b>Справедливая стоимость</b>						
Обязательства по форвардным сделкам	(24,801,351)	(75,661,302)	(9,099,326)	(2,924,843)	(264,911)	(112,751,733)
Требования по форвардным сделкам	59,861,093	31,797,244	18,242,301	2,696,661	154,434	112,751,733
Обязательства по сделкам спот	(3,830,098)	(5,022,722)	(243,972)	-	(14,168)	(9,110,960)
Требования по сделкам спот	4,944,032	3,909,473	243,287	-	14,168	9,110,960
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>36,173,676</b>	<b>(44,977,307)</b>	<b>9,142,290</b>	<b>(228,182)</b>	<b>(110,477)</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>45,447,153</b>	<b>(429,769)</b>	<b>(364,612)</b>	<b>77,599</b>	<b>152,376</b>	
<b>Условные обязательства</b>	<b>88,798,019</b>	<b>17,880,766</b>	<b>9,374,065</b>	<b>-</b>	<b>236,188</b>	

	Российский рубль (тыс. руб.)	Долл. США 1 дол. США = 30.2442 руб. (тыс. руб.)	Евро 1 евро = 43.3883 руб. (тыс. руб.)	Золото 1 унция = 33,389.60 руб. (тыс. руб.)	Прочее (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	10,139,956	494,965	514,098	-	-	11,149,019
Суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	1,091,028	-	-	-	-	1,091,028
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45,686,467	9,999,980	179,604	19,505	231,558	56,117,114
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	3,274,254	12,653,425	10,394,478	4,192	130,052	26,456,401
Ссуды, предоставленные клиентам	95,880,291	48,619,466	10,270,587	-	239,225	155,009,569
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,267,101	1,891	741	-	-	10,269,733
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,337,538	-	-	-	-	1,337,538
Прочие финансовые активы	391,247	6,050	145,937	5,607	262	549,103
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>168,067,882</b>	<b>71,775,777</b>	<b>21,505,445</b>	<b>29304</b>	<b>601097</b>	<b>261,979,505</b>
Драгоценные металлы	-	-	-	4,303,021	312,176	4,615,197
Основные средства	3,564,094	-	-	-	-	3,564,094
Нематериальные активы	85,092	-	-	-	-	85,092
Прочие нефинансовые активы	1,541,351	61,376	86,215	-	-	1,688,942
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>5,190,537</b>	<b>61,376</b>	<b>86,215</b>	<b>4,303,021</b>	<b>312,176</b>	<b>9,953,325</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>173,258,419</b>	<b>71,837,153</b>	<b>21,591,660</b>	<b>4,332,325</b>	<b>913,273</b>	<b>271,932,830</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	289,523	135,483	51,841	26,722	308	503,877
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	24,175,706	14,763,442	15,337,374	646,157	106,505	55,029,184
Средства клиентов	86,032,405	23,584,948	12,093,188	2,278,113	474,332	124,462,986
Выпущенные облигации и еврооблигации	12,838,876	12,110,667	-	-	-	24,949,543
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	5,208,425	845,883	1,408,919	-	-	7,463,227
Прочие финансовые обязательства	389,281	1,066	1,090	-	-	391,437
Субординированные займы	10,965,233	11,698,883	-	-	-	22,664,116
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>139,899,449</b>	<b>63,140,372</b>	<b>28,892,412</b>	<b>2,950,992</b>	<b>581,145</b>	<b>235,464,370</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	545,395	-	-	-	-	545,395
Прочие нефинансовые обязательства	236,982	9,719	442,336	-	-	689,037
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>782,377</b>	<b>9,719</b>	<b>442,336</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,234,432</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>140,681,826</b>	<b>63,150,091</b>	<b>29,334,748</b>	<b>2,950,992</b>	<b>581,145</b>	<b>236,698,802</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>32,576,593</b>	<b>8,687,062</b>	<b>(7,743,088)</b>	<b>1,381,333</b>	<b>332,128</b>	

## Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен в следующей таблице:

Справедливая стоимость	Долл. США		Евро		Золото		31 декабря 2009 года Итого
	Российский рубль (тыс. руб.)	1 долл. США = 30.2442 руб. (тыс. руб.)	1 евро = 43.3883 руб. (тыс. руб.)	1 унция = 33,389.60 руб. (тыс. руб.)	Прочее (тыс. руб.)		
Обязательства по форвардным сделкам	(6,138,553)	(25,169,783)	(4,445,135)	(4,742,984)	(1,069,740)		(41,566,195)
Требования по форвардным сделкам	14,918,176	13,340,702	10,313,635	2,221,124	772,558		41,566,195
Обязательства по сделкам спот	(1,852,568)	(415,814)	(34,674)	(159,768)	(133,114)		(2,595,938)
Требования по сделкам спот	450,488	1,543,296	21,694	580,460	-		2,595,938
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>7,377,543</b>	<b>(10,701,599)</b>	<b>5,855,520</b>	<b>(2,101,168)</b>	<b>(430,296)</b>		
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>39,954,136</b>	<b>(2,014,537)</b>	<b>(1,887,568)</b>	<b>(719,835)</b>	<b>(98,168)</b>		
<b>Условные обязательства</b>	<b>29,415,905</b>	<b>8,303,446</b>	<b>13,120,535</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		

Основные денежные потоки (выручка, операционные расходы) Банка выражены, главным образом, в рублях. В связи с этим, изменение курса рубля по отношению к долл. США/Евро в будущем повлияет на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка. Эти изменения могут также повлиять на способность Банка инвестировать в неденежные активы по стоимости, указанной в долларах США в прилагаемой финансовой отчетности.

### Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь в результате ненадлежащего руководства и осуществления процедур контроля, фактов мошенничества, неверных решений по ведению бизнеса, сбоев в работе систем, связанных с ошибками сотрудников и злоупотреблением ими своим служебным положением, технических сбоев, расчетных ошибок, стихийных бедствий и неверного использования имущества Банка.

Правление, как правило, контролирует реализацию процессов управления рисками, включая соответствие внутренним политикам, утверждает внутренние нормативные документы по управлению рисками, определяет лимиты мониторинга операционных рисков и распределяет обязанности в отношении управления операционным риском среди различных органов.

Департамент по управлению операционными рисками осуществляет контроль и проводит мониторинг операционных рисков и предоставляет соответствующую отчетность Наблюдательному совету. Текущий контроль позволяет своевременно выявлять и устранять недостатки политик и процедур, направленных на управление операционным риском, понижать вероятность и/или величину связанных убытков. Для того чтобы минимизировать влияние операционного риска Банк стремится к постоянному совершенствованию бизнес процессов и организационной структуры и стимулированию персонала.

### Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств возникают при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Риск в отношении ликвидности определен как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств. Управление этим риском осуществляется Финансовым комитетом Банка.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное соответствие невозможно для банков в связи с разнообразием кредитных операций и операций фондирования. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк. В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка относительно стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Приведенные выше данные по срочным депозитам, привлеченным от частных лиц, основаны на условиях, определяемых договорами. В то же время клиенты могут потребовать возврата данных депозитов в любой момент времени.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, представленных в приведенной таблице.

Несмотря на то, что срок погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет, как указано, менее одного месяца, реализация этих активов зависит от конъюнктуры на финансовом рынке.

В основном по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и пассивов.

	до 1мес. (тыс. руб.)	1-3 мес. (тыс. руб.)	3 мес.-1 год (тыс. руб.)	1 год-5 лет (тыс. руб.)	Более 5 лет (тыс. руб.)	Срок погашения не установлен (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	29,569,975	-	-	-	-	-	29,569,975
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1,740,583	1,740,583
Драгоценные металлы	4,660,581	-	-	-	-	-	4,660,581
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	53,489,587	136,809	125,346	-	-	-	53,751,742
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	18,268,095	152,478	500,000	-	-	-	18,920,573
Ссуды, предоставленные клиентам	34,171,818	21,503,564	69,142,174	89,950,950	14,540,996	-	229,309,502
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	473,449	18,278,388	-	-	18,751,837
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	826,696	-	-	826,696
Основные средства	-	-	-	-	-	3,425,402	3,425,402
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	95,330	95,330
Прочие активы	387,741	123	317,756	-	-	-	705,620
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>140,547,797</b>	<b>21,792,974</b>	<b>70,558,725</b>	<b>109,056,034</b>	<b>14,540,996</b>	<b>5,261,315</b>	<b>361,757,841</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	184,012	116,938	110,512	63,654	-	-	475,116
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	24,796,957	8,786,834	8,977,814	7,878,989	3,327,456	-	53,768,050
Средства клиентов	85,249,710	36,359,950	60,542,075	10,144,638	-	-	192,296,373
Выпущенные облигации и еврооблигации	90,820	1,843,925	196,452	23,838,607	4,998,345	-	30,968,149
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,252,752	2,900,342	8,786,480	1,617,434	3,472	-	15,560,480
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	540,328	540,328
Прочие обязательства	246,139	170,701	740,331	7,448	2,813	-	1,167,432
Субординированные займы	-	-	262,753	11,644,992	10,191,421	-	22,099,166
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>112,820,390</b>	<b>50,178,690</b>	<b>79,616,417</b>	<b>55,195,762</b>	<b>18,523,507</b>	<b>540,328</b>	<b>316,875,094</b>
Разница между активами и пассивами	27,727,407	(28,385,716)	(9,057,692)	53,860,272	(3,982,511)		

	до 1мес. (тыс. руб.)	1-3 мес. (тыс. руб.)	3 мес.-1 год (тыс. руб.)	1 год-5 лет (тыс. руб.)	Более 5 лет (тыс. руб.)	Срок погашения не установлен (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	11,149,019	-	-	-	-	-	11,149,019
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1,091,028	1,091,028
Драгоценные металлы	4,615,197	-	-	-	-	-	4,615,197
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	55,655,791	36,199	425,124	-	-	-	56,117,114
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	25,086,339	302,442	1,067,620	-	-	-	26,456,401
Ссуды, предоставленные клиентам	31,814,015	12,757,181	47,220,519	49,762,106	13,455,748	-	155,009,569
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10,269,733	-	-	10,269,733
Инвестиции, удерживаемые до погашения	436,888	-	-	900,650	-	-	1,337,538
Основные средства	-	-	-	-	-	3,564,094	3,564,094
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	85,092	85,092
Прочие активы	289,249	1760,744	88,376	-	99,676	-	2,238,045
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>129,046,498</b>	<b>14,856,566</b>	<b>48,801,639</b>	<b>60,932,489</b>	<b>13,555,424</b>	<b>4,740,214</b>	<b>271,932,830</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	144,454	11,271	287,583	60,569	-	-	503,877
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	18,801,155	7,742,340	20,753,193	4,393,997	3,338,499	-	55,029,184
Средства клиентов	41,547,320	27,575,080	46,806,655	8,533,931	-	-	124,462,986
Выпущенные облигации и еврооблигации	165,211	6,438,849	22,534	18,322,949	-	-	24,949,543
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	376,114	790,685	3,906,592	2,361,028	28,808	-	7,463,227
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	545,395	545,395
Прочие обязательства	168,636	135,554	485,787	14	290,483	-	1,080,474
Субординированные займы	75,477	-	-	-	22,588,639	-	22,664,116
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>61,278,367</b>	<b>42,693,779</b>	<b>72,262,344</b>	<b>33,672,488</b>	<b>26,246,429</b>	<b>545,395</b>	<b>236,698,802</b>
Разница между активами и пассивами	67,768,131	(27,837,213)	(23,460,705)	27,260,001	(12,691,005)		

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств (общий отток) по финансовым обязательствам Банка и внебалансовым обязательствам исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным финансовым обязательствам и внебалансовым обязательствам могут значительно отличаться от данного анализа.

Общие недисконтированные денежные потоки Банка на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлены ниже:

	до 1мес. (тыс. руб.)	1-3 мес. (тыс. руб.)	3 мес.-1 год (тыс. руб.)	1 год-5 лет (тыс. руб.)	Более 5 лет (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33,161	3,163	33,686	239,535	-	309,545
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	15,827,132	8,670,343	2,516,723	3,524,520	-	30,538,718
Средства клиентов	41,222,690	37,148,573	62,627,328	10,972,922	-	151,971,513
Выпущенные облигации и еврооблигации	93,401	1,925,672	3,229,980	45,271,185	10,033,450	60,553,688
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,263,030	2,928,681	9,150,615	1,807,064	5,014	16,154,404
Субординированные займы	16,118	732,856	1,741,846	19,016,704	12,582,317	34,089,841
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	<b>59,455,532</b>	<b>51,409,288</b>	<b>79,300,178</b>	<b>80,831,930</b>	<b>22,620,781</b>	<b>293,617,709</b>
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	231,263	322,313	6,887,920	5,736,385	3,500,472	16,678,353
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке	<b>231,263</b>	<b>322,313</b>	<b>6,887,920</b>	<b>5,736,385</b>	<b>3,500,472</b>	<b>16,678,353</b>
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>59,686,795</b>	<b>51,731,601</b>	<b>86,188,098</b>	<b>86,568,315</b>	<b>26,121,253</b>	<b>310,296,062</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	151,186	116,938	110,512	96,479	-	475,115
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	8,796,767	-	-	-	-	8,796,767
Средства клиентов	44,311,733	-	-	-	-	44,311,733
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	39	-	2,116,396	290,376	-	2,406,811
Прочие финансовые обязательства	128,444	117,519	728,395	1,773	1,998	978,129
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>113,074,964</b>	<b>51,966,058</b>	<b>89,143,401</b>	<b>86,956,943</b>	<b>26,123,251</b>	<b>367,264,617</b>
Условные обязательства и обязательства по кредитам	116,289,038	-	-	-	-	116,289,038

	до 1мес. (тыс. руб.)	1-3 мес. (тыс. руб.)	3 мес.-1 год (тыс. руб.)	1 год-5 лет (тыс. руб.)	Более 5 лет (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,830	4,923	24,172	146,440	-	197,365
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	7,671,357	7,876,842	19,992,099	855,333	-	36,395,631
Средства клиентов	26,535,314	23,798,246	49,455,523	12,875,446	-	112,664,529
Выпущенные облигации и еврооблигации	364,696	804,753	4,081,864	300,986	-	5,552,299
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	373,950	6,520,834	1,396,460	21,196,442	-	29,487,686
Субординированные займы	162,622	325,244	1,859,304	7,580,235	35,327,494	45,254,899
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	35,129,769	39,330,842	76,809,422	42,954,882	35,327,494	229,552,409
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	307,843	258,613	1,725,770	3,941,912	3,503,936	9,738,074
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке	307,843	258,613	1,725,770	3,941,912	3,503,936	9,738,074
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>35,437,612</b>	<b>39,589,455</b>	<b>78,535,192</b>	<b>46,896,794</b>	<b>38,831,430</b>	<b>239,290,483</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	122,624	6,348	263,411	-	-	392,383
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	10,938,368	-	-	-	-	10,938,368
Средства клиентов	19,179,402	68,279	370,232	30	-	19,617,943
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,931	-	-	2,116,395	-	2,129,326
Прочие финансовые обязательства	74,142	91,599	206,341	9	-	372,091
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>65,765,079</b>	<b>39,755,681</b>	<b>79,375,176</b>	<b>49,013,228</b>	<b>38,831,430</b>	<b>272,740,594</b>
Условные обязательства и обязательства по кредитам	50,839,886	-	-	-	-	-

### 36. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлена ниже:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)			31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:</b>	<b>4,248,504</b>		<b>53,751,742</b>	<b>3,407,390</b>		<b>56,117,114</b>
Долговые ценные бумаги						
- дочерние компании и банки	1,479,448	7.14%		-	-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	2,569,874	7.23%		3,042,935	15.61%	
Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты						
- компании, находящиеся под контролем акционеров	199,182	-		364,455	-	
<b>Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям:</b>	<b>35,574</b>		<b>18,920,573</b>	<b>42,005</b>		<b>26,456,401</b>
Ссуды, предоставленные банкам и другим финансовым организациям						
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-	-		9,073	0.12%	
Корреспондентские счета в банках						
- дочерние компании и банки	18,364	-		6,648	-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	17,209	-		26,284	-	
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, всего:</b>	<b>16,961,607</b>		<b>244,045,480</b>	<b>5,325,611</b>		<b>170,515,932</b>
- дочерние компании и банки	1,112,314	7.10%		987,131	9.46%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	15,849,292	9.31%		4,338,480	19.16%	
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам:</b>	<b>(82,697)</b>		<b>(14,735,978)</b>	<b>(11,228)</b>		<b>(15,506,363)</b>
- дочерние компании и банки	-			-		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(82,697)	-		(11,228)	-	
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</b>	<b>17,495,885</b>		<b>18,751,837</b>	<b>10,108,595</b>		<b>10,269,733</b>
- компании, находящиеся под совместным контролем	597	-		597	-	
- дочерние компании и банки	17,495,288	-		10,107,998	-	
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:</b>	<b>14,705</b>		<b>475,116</b>	<b>18,822</b>		<b>503,877</b>
- компании, находящиеся под контролем акционеров	14,705	-		18,822	-	
<b>Средства банков и ЦБ РФ:</b>	<b>10,907,573</b>		<b>53,768,050</b>	<b>9,906,646</b>		<b>55,029,184</b>
Срочные депозиты банков						
- дочерние компании и банки	8,752,979	5.69%		6,537,148	11.57%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1,526,622	4.16%		3,242,851	7.72%	
Корреспондентские счета других банков						
- дочерние компании и банки	476,719	-		119,880	-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	151,253	-		6,767	-	



	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)			31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		
	Операции со связан- ными сторонами	Средняя эффек- тивная процентная ставка	Итого по категории в соответст- вии со статьями финан- совой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Средняя эффек- тивная процентная ставка	Итого по категории в соответст- вии со статьями финан- совой отчетности
<b>Средства клиентов:</b>	<b>5,997,977</b>		<b>192,296,373</b>	<b>8,200,575</b>		<b>124,462,986</b>
Срочные депозиты						
- акционеры Банка	691,572	8.60%		505,078	9.39%	
- компании, находящиеся под совместным контролем	42,779	5.79%		73,045	12.25%	
- дочерние компании и банки	1,012,728	4.17%		5,025,707	11.03%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	704,254	5.31%		1,094,019	10.32%	
Депозиты до востребования						
- акционеры Банка	15,543	-		50,530	-	
- компании, находящиеся под совместным контролем	53,429	-		10,916	-	
- дочерние компании и банки	656,704	-		136,541	-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	2,820,969	-		1,304,739	-	
<b>Прочие обязательства:</b>	<b>23,811</b>		<b>1,167,432</b>	<b>26,861</b>		<b>1,080,474</b>
- компании, находящиеся под совместным контролем	3	-		-	-	
- дочерние компании и банки	3,631	-		2,716	-	
- ключевой управленческий персонал	20,115	-		2,626	-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	63	-		21,518	-	
<b>Субординированные займы:</b>	<b>2,586,115</b>		<b>22,099,166</b>	<b>13,928,725</b>		<b>22,664,116</b>
- акционеры Банка	1,500,000	6.74%		7,863,492	7.94%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1,086,115	6.34%		6,065,233	7.43%	
<b>Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b>	<b>10,610,996</b>		<b>55,319,360</b>	<b>3,871,822</b>		<b>18,479,568</b>
- дочерние компании и банки	2,140,100	-		188,257	-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	8,470,896	-		3,683,565	-	
<b>Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства</b>	<b>1,994,118</b>		<b>54,442,168</b>	<b>2,171,644</b>		<b>25,169,681</b>
- дочерние компании и банки	1,851,196	-		1,800,000	-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	142,922	-		371,644	-	
	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)			Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		
	Операции со связанными сторонами		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала</b>						
- заработная плата	68,781			55,115		
- премии	120,930			4,660		
- взносы в негосударственный пенсионный фонд	104			72		
	<b>189,815</b>		<b>3,883,267</b>	<b>59,847</b>		<b>2,719,448</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>		<b>27,893,567</b>		<b>34,959,400</b>
- дочерние компании и банки	530,613		52,627	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1,162,187		1,724,772	
<b>Процентные расходы</b>		<b>(14,646,266)</b>		<b>(18,481,341)</b>
- акционеры Банка	(413,745)		(789,672)	
- компании, находящиеся под совместным контролем	(6,471)		(805)	
- дочерние компании и банки	(596,489)		(271,589)	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(637,319)		(901,038)	
<b>Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>(4,642,433)</b>		<b>(11,277,724)</b>
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(71,469)		(10,737)	
<b>Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>		<b>1,852,022</b>		<b>3,811,319</b>
- дочерние компании и банки	(31,763)		-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	325,848		1,077,864	
<b>Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>		<b>499,594</b>		<b>997,189</b>
- акционеры Банка	(84,142)		65,019	
- дочерние компании и банки	75,310		90,540	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	258,540		(423,509)	
<b>Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами</b>		<b>244,414</b>		<b>67,080</b>
- акционеры Банка	-		7	
- дочерние компании и банки	(7,589)		(1,844)	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(2,456)		(2,308)	
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>		<b>1,955,569</b>		<b>1,645,099</b>
- акционеры Банка	281		1,204	
- компании, находящиеся под совместным контролем	344		226	
- дочерние компании и банки	12,274		5,217	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	90,808		92,661	

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Расходы по услугам и комиссиям уплаченные</b>		<b>(309,397)</b>		<b>(275,308)</b>
- компании, находящиеся под совместным контролем	(20,400)		-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(16,242)		(79)	
<b>Прочие доходы</b>		<b>652,593</b>		<b>347,435</b>
- акционеры Банка	-		227	
- компании, находящиеся под совместным контролем	1,721		1,721	
- дочерние компании и банки	4,652		2,821	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	4,521		3	
<b>Операционные расходы</b>		<b>(6,879,959)</b>		<b>(5,468,351)</b>
- компании, находящиеся под совместным контролем	(3,163)		(1,647)	
- дочерние компании и банки	(101,081)		(121,333)	
- ключевой управленческий персонал	(191,148)		(59,847)	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(725)		(11)	

### 37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2011 года дочерняя компания Банка приобрела контрольную долю в ООО «Рапида». У компании есть лицензия ЦБ РФ на осуществление платежей физическим и юридическим лицам.

В апреле 2011 года Банк завершил IPO своих акций в Лондоне и в Москве. Акции включены в реестр РТС и допущены к торгам на ММВБ под символом «NMOS». Глобальные депозитарные расписки (ГДР) размещены на Лондонской фондовой бирже (LSE). Цена предложения за одну обыкновенную акцию составила 35 долларов США, что соответствует цене 17,5 долларов США за ГДР, две ГДР соответствуют одной обыкновенной акции. Цена предложения определяет рыночную капитализацию НОМОСа в размере 3,2 млрд. долларов США или около 91 млрд. рублей после увеличения капитала через закрытую подписку. Общий объем средств, полученных в результате предложения, составил 782 млн. долларов США после применения опциона дополнительного размещения и включал 5,5 млрд. рублей, полученных от продажи существующих акций. Предложение существующих акций преимущественно осуществлялось компанией Lobston Enterprises Limited. В результате увеличения капитала и реализации опциона дополнительного размещения доля акций в свободном обращении составила 24,99% от уставного капитала Банка.