

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Финансовая отчетность за 2009 - 2011

Финансовая отчетность
по состоянию на
31 декабря 2009 года
и за 2009 год

Содержание

- Отчет о совокупной прибыли
- Отчет о финансовом положении
- Отчет о движении денежных средств
- Отчет о движении собственных средств
- Пояснения к финансовой отчетности
- 1 Введение
- 2 Принципы составления финансовой отчетности
- 3 Основные принципы учетной политики
- 4 Чистый процентный доход
- 5 Комиссионные доходы
- 6 Расходы на персонал, административные и прочие хозяйственные расходы
- 7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера
- 8 Расход по налогу на прибыль
- 9 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации
- 10 Счета и депозиты в банках
- 11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
- 12 Активы, имеющиеся в наличии для продажи
- 13 Кредиты, выданные клиентам
- 14 Основные средства
- 15 Прочие активы
- 16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации
- 17 Счета и депозиты банков
- 18 Текущие счета и депозиты клиентов
- 19 Выпущенные долговые ценные бумаги
- 20 Прочие обязательства
- 21 Акционерный капитал
- 22 Забалансовые обязательства
- 23 Операционная аренда
- 24 Условные обязательства
- 25 Депозитарные услуги
- 26 Операции со связанными сторонами
- 27 Денежные и приравненные к ним средства
- 28 Управление капиталом
- 29 Анализ по сегментам
- 30 Управление рисками
- 31 Справедливая стоимость финансовых инструментов
- 32 События, произошедшие после отчетной даты

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Отчет о совокупной прибыли за 2009 год

	Примечания	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	9,671,401	5,218,932
Процентные расходы	4	(5,791,298)	(2,816,896)
Чистый процентный доход	4	3,880,103	2,402,036
Резерв под обесценение кредитов	13	(2,479,489)	(473,401)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		1,400,614	1,928,635
Комиссионные доходы	5	1,202,493	1,016,363
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		429,497	(228,304)
Чистая прибыль (убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		47,856	(156,498)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		212,098	405,311
Прочие операционные доходы		117,032	320,056
Чистые операционные доходы		2,008,976	1,356,928
Расходы на персонал	6	(1,062,561)	(1,074,231)
Административные и прочие хозяйственные расходы	6	(859,687)	(708,936)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	7	(193,314)	(2,493)
Амортизация основных средств	14	(106,617)	(75,733)
Комиссионные расходы		(82,443)	(70,550)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(82,651)	(51,591)
Прочие операционные расходы		(69,936)	(72,754)
Операционные расходы		(2,457,209)	(2,056,288)
Прибыль до налогообложения		952,381	1,229,275
Расход по налогу на прибыль	8	(186,680)	(275,880)
Чистая прибыль		765,701	953,395
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		410,240	(62,214)
Переоценка зданий		625,531	-
Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли		(207,154)	12,443
Прочая совокупная прибыль (убыток) за вычетом налога		828,617	(49,771)
Всего совокупной прибыли		1,594,318	903,624

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Н. Николашин

С.В. Сасс

Отчет о совокупной прибыли должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечан ия	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	9	6,457,166	6,156,493
Счета и депозиты в банках	10	3,531,280	4,555,684
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	12,472,290	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	3,197,869	7,576,074
Кредиты, выданные клиентам	13	59,116,364	40,082,417
Основные средства	14	2,616,416	1,886,556
Прочие активы	15	336,981	288,795
Всего активов		87,728,366	60,546,019
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16	6,129,195	10,104,195
Счета и депозиты банков	17	11,052,903	14,613,581
Текущие счета и депозиты клиентов	18	45,661,714	23,744,062
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	13,222,568	5,396,671
Отложенные налоговые обязательства	8	209,068	185,954
Текущие налоговые обязательства	8	134,845	2,281
Прочие обязательства	20	317,960	143,251
Всего обязательств		76,728,253	54,189,995
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	21	7,138,088	4,138,088
Добавочный капитал		162,686	162,686
Положительная переоценка основных средств		500,424	-
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		328,193	(49,771)
Нераспределенная прибыль		2,870,722	2,105,021
Всего собственных средств		11,000,113	6,356,024
Всего обязательств и собственных средств		87,728,366	60,546,019
Забалансовые и условные обязательства	22-24		

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая прибыль	765,701	935,395
Резерв под обесценение	2,479,489	473,401
Износ и амортизация	107,759	75,733
Расходы (доходы) по отложенным налогам	(196,482)	75,444
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(490,759)	80,789
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по кредитным обязательствам кредитного характера	193,314	2,493
Продажа недвижимости	-	(256,066)
Начисленный процентный доход	(170,185)	(294,468)
Начисленный процентный расход	199,909	569,999
Обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	175,722	-
Прочее	99,683	39,599
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств (Увеличение) уменьшение операционных активов	3,164,152	1,720,317
Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации	(344,171)	434,742
Счета и депозиты в банках	(628,446)	(285,272)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(12,212,968)	1,945,322
Кредиты, выданные клиентам	(20,928,362)	(11,401,354)
Прочие активы	(96,456)	97,820
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и депозиты Центрального банка Российской Федерации	(7,567,716)	10,634,885
Текущие счета и депозиты клиентов	21,352,982	5,324,271
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,602,786	(2,036,568)
Прочие обязательства	(27,937)	52,384

Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности	(9,686,137)	6,486,546
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистое приобретение/продажа ценных бумаг, имеющихся в наличие для продажи	4,954,508	(5,700,360)
Чистое приобретение основных средств и нематериальных активов	(110,045)	(391,750)
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	4,844,463	(6,092,110)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	3,000,000	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	3,000,000	-
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	116,107	448,406
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	(1,725,568)	842,841
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	10,355,342	9,512,501
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	8,629,775	10,355,342

27

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Отчет об изменениях в составе собственных средств за 2009 год

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Положительная переоценка основных средств тыс. рублей	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего собственных средств тыс. рублей
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	4,138,088	162,686	-	-	1,151,626	5,452,400
Всего совокупной прибыли	-	-	-	(49,771)	953,395	903,624
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	4,138,088	162,686	-	(49,771)	2,105,021	6,356,024
Всего совокупной прибыли	-	-	500,424	377,964	765,701	1,644,089
Выпуск акций	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	7,138,088	162,686	500,424	328,193	2,870,722	11,000,113

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее - «Банк»).

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации 20 января 2000 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк входит в 45 крупнейших банков по чистым активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыт 41 филиал, установлено 240 банкоматов и 820 терминалов по приему платежей.

Акционеры

Банк полностью принадлежит ООО «Концерн «РОССИУМ» («Материнская компания»), единственным акционером которого является Авдеев Роман Иванович («Конечный бенефициар»). Авдеев Р.И. также является Президентом и членом Наблюдательного Совета Банка.

Наблюдательный Совет Банка состоит из:

Санди Васи	Председатель Наблюдательного Совета
Ричард Дамьен Гласспул	Член Наблюдательного Совета
Авдеев Роман Иванович	Член Наблюдательного Совета
Николашин Александр Николаевич	Член Наблюдательного Совета
Нартова Ирина Николаевна	Член Наблюдательного Совета

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также, начиная с 2009 года, зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, ниже перечисленные Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- В части обесценения кредитов – Примечание 13;
- В части переоценки зданий - Примечание 14.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроданные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроданные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов, справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и, начиная с 2009 года, здания отражаются по переоцененной стоимости как описано ниже.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

	Срок полезного использования, года
Здания	50
Офисная мебель и другое имущество	6
Компьютерное оборудование	4
Транспортные средства	5

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Акционерный капитал

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или операций с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные различия не учитываются при расчете отложенного налога: различия, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила (“деловой репутации”) и не уменьшающие налогооблагаемую базу; различия, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные различия, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных различий и существует уверенность в том, что данные временные различия не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Для всех финансовых инструментов за исключением финансовых активов для торговли и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, процентные доходы и расходы отражаются в составе совокупной прибыли с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по финансовым активам для торговли и финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе отчета о совокупной прибыли на дату объявления дивидендов.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Изменения учетной политики

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступивший в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее). С 1 января 2009 года Банк принял пересмотренную редакцию стандарта МСФО (IAS) 1, в результате чего отчет о прибылях и убытках заменен отчетом о совокупной прибыли, который также включает все изменения собственного капитала, не связанные с операциями с акционерами, такие как переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи и переоценка основных средств. Баланс переименован в отчет о финансовом положении. В финансовой отчетности на английском языке переименован отчет о движении денежных средств, что не отразилось на финансовой отчетности на русском языке. В соответствии с пересмотренной редакцией стандарта МСФО (IAS) 1 информация за самый ранний сравнительный период в отчете о финансовом положении представляется в случае, если Банк осуществляет корректировку сравнительной информации вследствие проведения реклассификаций, произошедших изменений учетной политики или исправления ошибок.

С 1 января 2009 года Банк приняла МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», вступивший в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. Стандарт вводит «управленческий подход» к представлению отчетности по операционным сегментам и устанавливает требования, согласно которым Банк должна представлять информацию об операционных сегментах на основе внутренних отчетов, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности.

С 1 января 2009 года, в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках, ошибки» и МСФО (IAS) 16 «Основные средства», Банк изменила модель учета зданий с модели учета по фактическим затратам на модель учета по переоцененной стоимости. Руководство Банка считает, что применение новой учетной политики обеспечит более значимую информацию о стоимости зданий и капитала. Сравнительные данные по данному изменению в учетной политике не пересчитаны.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматривались и применялись по каждому стандарту в отдельности.

Все поправки, влияющие на признание, оценку вступают в силу не ранее чем 1 января 2010 года.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Группой еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1 признание и оценка» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). МСФО (IFRS) 9 заменит МСФО (IAS) 39, в отношении классификации и оценки финансовых активов. Основные изменения могут быть представлены следующим образом:

Финансовые инструменты должны быть классифицированы в одну из двух оценочных категорий: оцениваемые по справедливой стоимости или оцениваемые по амортизированной стоимости. Решение о классификации бумаг в ту или иную категорию принимается при первоначальном признании. Выбор классификационной

категории зависит от используемой в Группе бизнес-модели по управлению финансовыми инструментами и конкретных контрактных параметров денежных потоков инструмента.

Финансовый инструмент учитывается по амортизированной стоимости только, если это долговой инструмент и целью бизнес-модели Группы является удержание данного актива для получения контрактных денежных потоков, состоящих исключительно из выплат основной суммы долга и процентного дохода (то есть инструмент имеет только «основные признаки кредита»). Все остальные долговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Все долевые финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Торговые долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В отношении всех остальных долевых инструментов, при их первоначальном признании может быть принято не подлежащее изменению решение учитывать нереализованные и реализованные доходы или убытки от изменения справедливой стоимости в составе прочей совокупной прибыли нежели на счетах прибыли или убытка. При этом, переход к учету доходов и расходов вследствие изменений справедливой стоимости через прибыль или убыток не допускается. Данный выбор может быть сделан в отношении каждого инструмента. Дивиденды отражаются через прибыль или убыток в той степени, в которой они представляют собой доход на инвестиции.

- Поправка к стандарту МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Допустимые объекты хеджирования», вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позднее, уточняет для каждого отдельного случая принципы определения рисков и частей потоков денежных средств, которые могут быть определены в качестве хеджируемого риска или объекта хеджирования соответственно.
- Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность», вступившие в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее, уточняет классификацию активов и обязательств в случае выбытия дочерней компании.
- Поправки к разъяснению (IFRIC) 9 «Повторная оценка встроенных производных инструментов» и стандарту МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года) описывает критерии разделения встроенных производных инструментов при реклассификации гибридного инструмента из категории оцениваемых через прибыль и убыток.

Различные «Усовершенствования к МСФО», касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2010 года.

4 Чистый процентный доход

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	8,128,353	4,706,327
Долговые ценные бумаги	1,422,654	386,514
Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации	120,394	126,091
	9,671,401	5,218,932
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,931,465)	(1,114,765)
Счета и депозиты банков и Центрального банка Российской Федерации	(1,418,989)	(963,621)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,440,845)	(738,510)
	(5,791,298)	(2,816,896)
Чистый процентный доход	3,880,103	2,402,036

5 Комиссионные доходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Инкассация	443,509	380,267
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	307,016	99,490
Расчетные операции	282,747	301,302
Прочие кассовые операции	60,563	68,407
Операции с пластиковыми картами	59,686	55,350
Прочее	48,972	111,547
Всего комиссионных доходов	1,202,493	1,016,363

6 Расходы на персонал, административные и прочие хозяйственные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	888,643	885,469
Расходы на социальное страхование	158,955	158,758
Прочее	14,963	30,004
Расходы на персонал	1,062,561	1,074,231
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	222,868	156,075
Арендная плата	208,055	214,622
Операционные налоги	141,373	101,233

Охрана	117,170	99,505
Расходы услуги связи	52,756	43,651
Транспортные расходы	29,927	34,216
Прочее	86,396	59,634
Административные и прочие хозяйственные расходы	858,545	708,936

Банк не имеет пенсионных пособий в отношении работников и пенсионных выплат, не предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации.

Пенсионная система Российской Федерации устанавливает в отношении работодателя внесение пенсионных взносов, рассчитанных по ставке процента от общей суммы заработной платы работника. Данный расход включается в состав отчета о совокупной прибыли в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда. Также Банк не имеет планов на опционы акций для работников.

7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	148,985	9,611
Резерв под обесценение прочих активов	44,329	(7,118)
	193,314	2,493

8 Расход по налогу на прибыль

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	383,162	200,436
Отложенный налог на прибыль	(196,482)	75,444
Всего расхода по налогу на прибыль	186,680	275,880

Российские юридические лица по итогам налогового периода в установленные законодательством сроки обязаны подать декларацию по налогу на прибыль и уплатить сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2008 год: 24%). Для отложенного налога Банк применяет ставку 20% (2008 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налога на прибыль. Приведение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по официальным ставкам в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль следующее:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	952,381	1,229,275
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%	24%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	190,476	295,026
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(9,622)	(5,033)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	5,826	23,078
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	(37,191)
Расход по налогу на прибыль	186,680	275,880

Обязательства по налогу на прибыль:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	134,845	2,281
Расход по отложенному налогу на прибыль	209,068	185,954
Расход по налогу на прибыль	343,913	188,235

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2009 год			2008 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Доход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	410,241	(82,048)	328,193	(62,214)	12,443	(49,771)
Переоценка основных средств	625,531	(125,107)	500,424	-	-	-
Прочая совокупная прибыль	1,035,772	(207,155)	828,617	(62,214)	12,443	(49,771)

9 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
--	-------------------------	-------------------------

Наличные денежные средства в кассе	2,482,467	2,039,477
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	3,573,693	4,060,181
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	401,006	56,835
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	6,457,166	6,156,493

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

Структура наличных денежных средств и средств Центрального банка Российской Федерации в разрезе валют и договорных сроков в погашения раскрыта в Примечании 30.

10 Счета и депозиты в банках

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Текущие счета		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	330,158	69,606
С кредитным рейтингом от A- до A+	274,390	54,241
С кредитным рейтингом ВВВ	1,009,893	242,953
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	21,125
С кредитным рейтингом от В- до В+	26,860	26,860
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	598,564	2,157,155
Всего текущих счетов	2,239,865	2,571,940
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	323,630	461,420
С кредитным рейтингом от A- до A+	957,665	17,628
С кредитным рейтингом от ВВВ	-	251,822
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1,016,712
С кредитным рейтингом от В- до В+	-	55,092
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	10,120	181,070
Всего срочных депозитов	1,291,415	1,983,744
Всего счетов и депозитов в банках	3,531,280	4,555,684

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компании Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2009 расчеты с ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа», составили 480,751 тыс.рублей (на 31 декабря 2008: 2,074,224 тыс.рублей).

Структура средств в банках в разрезе валют и договорных сроков в погашения, а также эффективные процентные ставки по средствам в банках раскрыты в Примечании 30.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имеет трех (на 31 декабря 2008 года: двух) контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 2,295,997 тыс. рублей (на 31 декабря 2008 года: 2,545,121 тыс. рублей).

11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	931,583	-
Облигации правительства г. Москвы	408,359	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	603,456	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	481,832	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	2,663,910	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,449,045	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящиеся в собственности Группы	6,538,185	-
<u>Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам</u>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	652,608	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	104,267	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	103,089	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	1,383,011	-
Всего финансовых инструментов, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	2,242,975	-
<u>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</u>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	844,667	-
Облигации правительства г. Москвы	297,055	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	647,642	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,150,835	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	402,165	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	348,766	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой	3,691,130	-

отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам РЕПО

Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,472,290	-
--	-------------------	----------

По состоянию на 31 декабря 2009 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 10,197,400 тыс.рублей включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации для кредитов обеспеченных залогом ценных бумаг.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по состоянию на 14 октября 2008 года Группой были осуществлены реклассификации определенных долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, в категорию активов, имеющих в наличии для продажи.

В таблице далее представлено влияние реклассификации на финансовую отчетность Банка:

	31 декабря 2009 года тыс. рублей		31 декабря 2008 года тыс. рублей		14 октября 2008 тыс. рублей
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая и справедливая стоимость
Ценные бумаги, предназначенные для торговли и реклассифицированные в категорию активов, имеющих в наличии для продажи	408,849	408,849	1,627,239	1,627,239	2,340,263

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентный доход, признанный в составе прибыли или убытка	74,378	62,045
Убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(91,092)	(58,384)
Прибыль (убыток), которая была бы признана в составе прибыли или убытка, если бы реклассификация не осуществлялась	51,623	(14,163)

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2009 года с указанием согласно контрактам средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2009 год	2008 год	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей		
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	1,320,732	457,842	1.4354	1.4424
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	26,452	253,281	30.1995	29.8182
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	128,819	-	29.9927	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	932,639	-	43.1079	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	85,152	-	42.5760
	2,408,642	796,275		

12 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	510,898
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	7,497	1,323
Облигации правительства г. Москвы	29,819	3,374
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	213,005	298,773
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	69,631	489,245
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	267,124
С кредитным рейтингом от B- до B+	666,565	524,977
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	73,723
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	32,651	722,570
Векселя	-	867,581
Инвестиции в долевыe инструменты	32,849	11,718
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	1,052,017	3,771,306
<u>Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам</u>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1,594,223	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	230,605	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	157,185	-
Векселя	66,580	1,099,774
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	2,048,593	1,099,774
<u>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</u>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	47,794	413,418
Облигации правительства г. Москвы	-	118,568
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	239,285
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	49,465	657,158
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	1,110,327
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	166,238
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам РЕПО	97,259	2,704,994
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам РЕПО	3,197,869	7,576,074

По состоянию на 31 декабря 2009 года долговые финансовые инструменты, имеющих в наличии для продажи, в размере 2,996,160 тысяч рублей включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации для кредитов обеспеченных залогом ценных бумаг.

13 Кредиты, выданные клиентам

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	50,926,865	31,649,726
Кредиты, выданные физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	1,947,239	2,363,177
Ипотечные кредиты	5,582,649	5,025,356
Прочие кредиты, выданные физическим лицам	2,496,422	1,548,781
Всего кредитов, выданных физическим лицам	10,026,310	8,937,314
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	60,953,175	40,587,040
Резерв под обесценение	(1,836,811)	(504,623)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	59,116,364	40,082,417

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2009 и 2008 годы:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	504,623	220,053
Чистое создание резерва под обесценение	2,479,489	473,401
Списания	(1,147,301)	(188,831)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,836,811	504,623

Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
- Без просрочки	50,636,526	(811,686)	49,824,840	1.6%
- Просроченные на срок менее 31 дня	7,588	(3,024)	4,564	39.9%
- Просроченные на срок 31-90 дней	85,385	(45,383)	56,538	53.2%
- Просроченные на срок 91-180 дней	58,342	(42,080)	16,262	72.1%
- Просроченные на срок 181-360 дней	131,353	(106,102)	25,251	80.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	7,671	(7,470)	201	97.3%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	50,926,865	(1,015,744)	49,911,121	2.0%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2008 года :

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
- Без просрочки	31,496,993	(134,326)	31,362,667	0.4%
- Просроченные на срок менее 31 дня	27,775	(347)	27,428	1.2%
- Просроченные на срок 31-90 дней	46,229	(38,369)	7,860	83.0%
- Просроченные на срок 91-180 дней	39,746	(31,003)	8,743	78.0%
- Просроченные на срок 181-360 дней	29,630	(28,117)	1,513	94.9%
- Просроченные на срок более 360 дней	9,353	(7,884)	1,469	82.3%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	31,649,726	(240,046)	31,409,680	0.8%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами имущества в зависимости от типа операции: недвижимое имущество (производственные помещения, склады), машины и оборудование, транспортные средства, материально-производственные запасы, дебиторская задолженность, гарантии и поручительство, ценные бумаги, векселя. В связи с тем, что Группа создает резервы под обесценение кредитов без учета обеспечения (кроме лизинга) и производит списание кредитов, погашение которых не ожидается, невозможно оценить справедливую стоимость обеспечения в отношении остальных обесцененных или просроченных ссуд.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2009 год может быть представлен следующим образом:

	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2009	240,046
Чистое создание резерва под обесценение	1,810,723
Списания	(1,035,025)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2009	1,015,744

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2008 год может быть представлен следующим образом:

	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2008	95,746
Чистое создание резерва под обесценение	183,022
Списания	(38,722)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2008	240,046

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты на покупку автомобилей				
- Без просрочки	1,742,956	(6,964)	1,735,992	0.4%
- Просроченные на срок менее 31 дня	19,156	(3,757)	15,399	19.6%
- Просроченные на срок 31-90 дней	28,325	(11,875)	16,450	41.9%
- Просроченные на срок 91-180 дней	27,618	(16,407)	11,211	59.4%
- Просроченные на срок 181-360 дней	101,737	(75,566)	26,171	74.3%
- Просроченные на срок более 360 дней	27,447	(25,050)	2,397	91.3%
Всего кредитов на покупку автомобилей	1,947,239	(139,619)	1,807,620	7.2%
Ипотечные кредиты				
- Без просрочки	4,563,263	(5,331)	4,557,932	0.1%
- Просроченные на срок менее 31 дня	83,427	(80)	83,347	0.1%
- Просроченные на срок 31-90 дней	84,226	(2,106)	82,120	2.5%
- Просроченные на срок 91-180 дней	109,926	(3,984)	105,942	3.6%
- Просроченные на срок 181-360 дней	172,181	(54,635)	117,546	31.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	569,626	(296,690)	272,936	52.1%
Всего ипотечных кредитов	5,582,649	(362,826)	5,219,823	6.5%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Без просрочки	2,113,686	(29,830)	2,083,856	1.4%
- Просроченные на срок менее 31 дня	53,577	(15,907)	37,670	29.7%
- Просроченные на срок 31-90 дней	34,428	(20,814)	13,614	60.5%
- Просроченные на срок 91-180 дней	68,292	(51,483)	16,809	75.4%
- Просроченные на срок 181-360 дней	158,463	(132,699)	25,764	83.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	67,976	(67,889)	87	99.9%
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	2,496,422	(318,622)	2,177,800	12.8%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	10,026,310	(821,067)	9,205,243	8.2%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2008 года :

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты на покупку автомобилей				
- Без просрочки	2,237,459	(12,020)	2,225,439	0.5%
- Просроченные на срок менее 31 дня	48,247	(5,158)	43,089	10.7%
- Просроченные на срок 31-90 дней	29,229	(12,130)	17,099	41.5%
- Просроченные на срок 91-180 дней	27,247	(15,866)	11,381	58.2%
- Просроченные на срок 181-360 дней	17,033	(12,524)	4,509	73.5%
- Просроченные на срок более 360 дней	3,962	(3,750)	212	94.6%
Всего кредитов на покупку автомобилей	2,363,177	(61,448)	2,301,729	2.6%
Ипотечные кредиты				
- Без просрочки	4,417,763	(11,020)	4,406,743	0.2%
- Просроченные на срок менее 31 дня	174,880	(432)	174,448	0.2%
- Просроченные на срок 31-90 дней	319,417	(15,522)	303,895	4.9%
- Просроченные на срок 91-180 дней	68,108	(6,500)	61,608	9.5%
- Просроченные на срок 181-360 дней	35,558	(18,679)	16,879	52.5%
- Просроченные на срок более 360 дней	9,630	(8,566)	1,064	89.0%
Всего ипотечных кредитов	5,025,356	(60,719)	4,964,637	1.2%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Без просрочки	1,355,516	(33,676)	1,321,840	2.5%
- Просроченные на срок менее 31 дня	56,321	(1,391)	54,930	2.5%
- Просроченные на срок 31-90 дней	62,772	(44,823)	17,949	71.4%
- Просроченные на срок 91-180 дней	42,096	(33,830)	8,266	80.4%
- Просроченные на срок 181-360 дней	28,782	(25,573)	3,209	88.9%
- Просроченные на срок более 360 дней	3,294	(3,117)	177	94.6%
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	1,548,781	(142,410)	1,406,371	9.2%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	8,937,314	(264,577)	8,672,737	3.0%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов включают в себя:

- Банк может продать потребительские кредиты и кредиты на покупку автомобилей, предоставленные физическим лицам, просроченные более 360 дней, по цене 6.1% и 8.7% от суммы задолженности, соответственно;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 9 месяцев;

- в отношении ипотечных кредитов имеет место разрыв в 18 месяцев при получении средств от реализации обеспечения, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, равный 20% от первоначально оцененной стоимости, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 1%, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 92,052 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: 86,727 тысяч рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк оценил справедливую стоимость обеспечения по проченным ипотечным кредитам в размере 316,931 тысяч рублей (на 31 декабря 2008: 226,179 тысяч рублей).

Менеджмент банка считает нецелесообразным производить оценку справедливой стоимости заложенного под автокредиты обеспечения.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2009 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	61,448	60,719	142,410	264,577
Чистое создание резерва под обесценение	111,281	302,107	255,378	668,766
Списания	(33,110)	-	(79,166)	(112,276)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	139,619	362,826	318,622	821,067

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2008 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	107,073	6,605	10,629	124,307

Чистое создание резерва под обесценение	83,344	61,083	145,952	290,379
Списания	(128,969)	(6,969)	(14,171)	(150,109)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	61,448	60,719	142,410	264,577

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Физические лица	10,026,310	8,937,314
Электроника, бытовая техника	9,373,925	7,792,432
Пищевая промышленность	6,760,732	2,864,957
Финансовые услуги, лизинг	4,097,716	2,520,929
Строительные материалы	3,890,297	2,327,015
Оборудование и специальная техника	3,238,627	2,556,989
Легкая промышленность	3,102,645	2,643,318
Бытовая химия	2,949,044	1,364,958
Канцелярские товары и бумага	2,798,929	2,650,352
Авто-, мото-техника, зап. части	2,501,398	1,173,086
Услуги	2,286,321	906,282
Коммунальные услуги	2,013,045	-
Металлургия	1,685,980	29,396
Телекоммуникации	1,461,288	-
Прочие потребительские товары	1,386,249	1,355,948
Торговля спорттоварами	880,564	1,552,941
Производство и продажа мебели	673,336	573,449
Медицинские товары	609,732	162,808
Нефтепродукты	5,578	109,331
Прочее	1,211,459	1,065,535
	60,953,175	40,587,040
Резерв под обесценение	(1,836,811)	(504,623)
	59,116,364	40,082,417

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 30

14 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2009 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2009 года	1,587,664	86,285	55,377	354,175	42,941	2,126,442
Поступления	3,357	25,028	9,327	217,209	15,324	270,245
Выбытия	(1,523)	(9,401)	(193)	(45,349)	(36,954)	(93,420)
Сумма переоценки	625,531	-	-	-	-	625,531
По состоянию на 31 декабря 2009 года	2,215,029	101,912	64,511	526,035	21,311	2,928,814
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2009 года	20,392	33,445	28,441	157,566	-	239,844
Начисленная амортизация	21,854	18,292	11,574	54,897	-	106,617
Выбытия	(220)	(8,542)	(167)	(25,134)	-	(34,063)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	42,026	43,195	39,848	187,329	-	312,398
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2009 года	2,173,003	58,717	24,663	338,724	21,311	2,616,416

Изменения в составе основных средств за 2008 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2008 года	21,804	77,126	65,647	253,596	1,334,634	1,752,807
Поступления	212,807	31,068	3,618	110,010	61,360	418,863
Выбытия	-	(21,909)	(13,888)	(9,473)	-	(45,270)
Перевод между категориями основных средств	1,353,053	-	-	-	(1,353,053)	-
По состоянию на 31 декабря 2008 года	1,587,664	86,285	55,377	354,133	42,941	2,126,400

**Накопленная
амортизация**

По состоянию на 1 января 2008 года	4,160	28,201	33,981	131,562	-	197,904
Начисленная амортизация	16,232	13,800	8,348	37,265	-	75,645
Выбытия	-	(8,556)	(13,888)	(11,261)	-	(33,705)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	20,392	33,445	28,441	157,566	-	239,844
 Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2008 года	1,567,272	52,840	26,936	196,567	42,941	1,886,556
По состоянию на 31 декабря 2007 года	17,644	48,925	31,666	122,086	1,334,634	1,554,955

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость зданий была переоценена до справедливой стоимости на основании результатов независимой оценки, проведенной лицензированной компанией ООО «МЭФ-Аудит», имеющей достаточный опыт в проведении оценки недвижимости в Москве. Основой для переоценки недвижимости являлся рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

В случае если переоценка стоимости зданий не была осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года составила бы 1,547,472 тысяч рублей (31 декабря 2008 года: 1,567,272 тысяч рублей).

15 Прочие активы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	113,566	139,084
Имущество, предназначенное для продажи	98,359	-
Авансовые платежи	33,468	102,731
Нематериальные активы	11,281	3,315
Прочее	80,307	43,665
Всего прочих активов	336,981	288,795

16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Срочные депозиты	1,605,794	7,949,673
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» и обеспеченным кредитам	4,523,401	2,154,522
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	6,129,195	10,104,195

Структура депозитов Центрального банка Российской Федерации в разрезе валют и договорных сроков в погашения, а также эффективные процентные ставки раскрыты в Примечании 30.

17 Счета и депозиты банков

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Счета и депозиты до востребования	36,473	149,041
Срочные депозиты	5,291,736	9,712,074
Синдицированные кредиты	1,825,518	3,957,566
Субординированный займ	604,884	587,608
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3,294,292	207,292
Всего счетов и депозитов банков	11,052,903	14,613,581

Синдицированные кредиты представляют собой кредиты, номинированные в долларах США с величиной эффективных процентных ставок от 3.2 до 4.1 процентов годовых (31 декабря 2008 года: от 5.1 до 6.3 процентов годовых) и сроками погашения от 2010 года до 2011 года (31 декабря 2008 года: от 2009 года до 2011 года).

Субординированный займ представляет собой кредит в долларах США со сроком погашения в 2015 году, предоставленный Европейским Банком Реконструкции и Развития под эффективную процентную ставку в размере 6.4 процентов годовых (31 декабря 2008 года: 7.8 процентов годовых).

Структура средств банков в разрезе валют и договорных сроков в погашения, а также эффективные процентные ставки раскрыты в Примечании 30.

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2008 года: одного) на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 4,032,910 тысяч рублей (31 декабря 2008 года: 4,302,383 тысяч рублей).

18 Текущие счета и депозиты клиентов

		2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Корпоративные клиенты	Текущие счета и депозиты до востребования	5,601,258	6,148,608
	Срочные депозиты	8,309,781	4,393,715
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов		13,911,040	10,542,323
Физические лица	Текущие счета и депозиты до востребования	1,484,515	943,372
	Срочные депозиты	30,266,159	12,258,367
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц		31,750,674	13,201,739
Всего текущих счетов и депозитов клиентов		45,661,714	23,744,062

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Структура средств клиентов в разрезе валют и договорных сроков в погашения, а также эффективные процентные ставки раскрыты в Примечании 30.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	5,344,584	1,470,555
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(207,768)	(55,255)
	5,136,816	1,415,300
Выпущенные облигации	8,085,752	3,981,371
	13,222,568	5,369,671

Структура выпущенных ценных бумаг в разрезе валют и договорных сроков в погашения, а также эффективные процентные ставки раскрыты в Примечании 30.

Держатели облигаций имеют право на их досрочный выкуп по номинальной стоимости в дату оферты, установленной проспектом эмиссии. Ближайшей датой возможного досрочного выкупа облигаций является апрель 2010 года. В Примечании 30 сроки погашения облигаций представлены исходя из наиболее ранних дат реализации права досрочного выкупа.

20 Прочие обязательства

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	163,589	14,604
Задолженность перед поставщиками	26,341	17,032
Задолженность по уплате операционных налогов	34,261	37,319
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	27,619	12,247
Доходы будущих периодов	10,828	6,082
Прочее	55,322	55,967
Всего прочих обязательств	317,960	143,251

21 Акционерный капитал

Акционерный капитал был внесен акционерами банка в валюте Российской Федерации. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6,276,158,008 обыкновенных акций (2008 год: 3,276,158,008). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В июне 2009 года Центральным банком Российской Федерации было зарегистрировано увеличение капитала на 3,000,000,000 рублей. Корректировка капитала с учетом индексов инфляции относящаяся к капиталу по состоянию на 31.12.2002 года составляет 861,930 тысяч рублей.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1,102,761 тысяч рублей (31 декабря 2008 года: 906,903 тысяч рублей).

22 Забалансовые обязательства

	31 декабря 2009 тыс. рублей	31 декабря 2008 тыс. рублей
Гарантии	8,994,203	4,637,989
Аккредитивы	2,143,214	1,361,987
Неиспользованные кредитные линии	294,333	781,927
	11,431,750	6,781,903

23 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	100,161	94,979
Сроком от 1 года до 5 лет	123,463	179,587
Сроком более 5 лет	75,510	111,344
	299,134	385,910

24 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

25 Депозитарные услуги

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

26 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	31 декабря 2009		31 декабря 2008	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Кредиты, выданные клиентам				
Конечный бенефициар	207,682	15.7%	48,629	18.0%
Прочие связанные стороны	2,186,203	14.4%	2,322,302	12.4%
Ключевой управленческий персонал	27,188	12.4%	18,343	12.4%
Депозиты клиентов				
Конечный бенефициар	247,217	11.7%	202,418	12.6%
Материнская компания	41,060	15.83%	6,786	-
Прочие связанные стороны	165,451	1.6%	45,548	-
Ключевой управленческий персонал	4,446	12.93%	9,695	10.1%

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года суммы, включенные в отчет совокупной прибыли, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 тыс. рублей	31 декабря 2008 тыс. рублей
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Конечный бенефициар	14,809	2,195
Прочие связанные стороны	148,813	188,729
Ключевой управленческий персонал	3,371	2,341
Процентный расход по депозитам клиентов и выпущенным векселям		
Конечный бенефициар	23,369	6,319
Материнская компания	6,500	-
Прочие связанные стороны	2,569	880
Ключевой управленческий персонал	575	853

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Примечание б), может быть представлен следующим образом:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета	2,903	16,143
Члены Правления	27,284	48,986
	30,187	65,129

27 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2009 тыс.рублей	31 декабря 2008 тыс.рублей
Касса	2,482,467	2,039,477
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	3,573,693	4,060,181
Средства в банках со сроком погашения менее 1 месяца	2,573,615	4,255,684
Всего денежных и приравненных к ним средств	8,629,775	10,355,342

28 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	7,300,774	4,300,774
Нераспределенная прибыль	2,870,722	2,105,021
Всего капитала 1-го уровня	10,171,496	6,405,795

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка основных средств	500,424	-
Резерв переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	328,193	(49,771)
Субординированный займ (неамортизированная часть)	604,884	587,608
Всего капитала 2-го уровня	1,433,501	537,837
Всего капитала	11,604,997	6,943,632
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	68,326,578	46,686,082
Торговая книга	15,545,461	6,846,734
Всего активов, взвешенных с учетом риска	83,872,039	53,532,816
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	13.8	13.0
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	12.1	12.0

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

Банк обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2009 и 2008 годов Банк соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

29 Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Первый Заместитель Председателя Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;

- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютнообменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- международная деятельность: организация займов в международных финансовых институтах и операции торгового финансирования;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, оцениваются исходя из прибыли, полученной до вычета налога на прибыль в том виде в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Первым Заместителем Председателя Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	46,949,009	30,690,009
Розничные банковские операции	9,676,680	9,211,348
Казначейство	25,690,972	16,440,569
Инкассация и кассовые операции	2,802,695	2,339,697
Международная деятельность	9,594	9,226
Нераспределенные активы	1,406,570	938,979
Всего активов	86,535,520	59,629,828
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	13,865,315	10,803,023
Розничные банковские операции	31,372,727	12,980,773
Казначейство	24,862,583	19,216,007
Международная деятельность	5,190,420	10,289,610
Нераспределенные обязательства	1,293,002	746,236
Всего обязательств	76,584,047	54,035,649

Информация по основным отчетным сегментам за 2009 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	6,392,026	1,179,501	1,627,705	-	-	-	9,199,232
Комиссионные доходы	907,877	205,861	84,377	-	443,952	-	1,642,067
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	787,270	-	-	-	787,270
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	180,012	169,568	(155,153)	-	-	20,091	214,518
Прочие доходы	43,076	62,881	-	-	-	13,051	119,008
Доходы/расходы от операций с прочими сегментами	(3,516,001)	1,867,439	310,250	1,338,312	-	-	-
Выручка	4,006,990	3,485,250	2,654,449	1,338,312	443,952	33,142	11,962,095
Убытки от обесценения	(1,645,976)	(772,252)	(74,319)	-	-	-	(2,492,547)
Процентные расходы	(443,264)	(2,603,604)	(2,183,487)	(408,560)	-	-	(5,638,915)
Комиссионные расходы	(1,321)	(5,265)	(22,134)	(73,604)	-	-	(102,324)
Амортизация	(57,848)	(11,923)	(31,655)	(12)	(3,454)	(1,733)	(106,625)
Административные и прочие хозяйственные расходы	(2,380)	(709,567)	(10,196)	(29,050)	(396,052)	(1,043,654)	(2,170,507)
Прочие расходы	-	(67,279)	-	-	-	(113,113)	(180,392)
Прибыль до налогообложения	1,856,201	(684,640)	353,050	827,086	44,446	(1,125,358)	1,270,785
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	(240,007)	(240,007)
Финансовый результат сегмента	1,856,201	(684,640)	353,050	827,086	44,446	(1,365,365)	1,030,778

Информация по основным отчетным сегментам за 2008 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	3,641,247	876,998	461,585	-	-	-	4,979,830
Комиссионные доходы	658,756	299,664	-	-	386,211	-	1,344,631
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(11,960)	-	-	-	(11,960)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	488,799	5,341	(200,395)	-	-	(874)	292,871
Прочие доходы	10,914	41,604	5	-	-	-	52,523
Доходы/расходы от операций с прочими сегментами	(1,900,843)	475,975	190,930	1,233,938	-	-	-
Выручка	2,898,873	1,699,582	440,165	1,233,938	386,211	(874)	6,657,895
Убытки от обесценения	(793,395)	(118,014)	(155,270)	-	-	-	(1,066,679)
Процентные расходы	(160,948)	(990,436)	(907,232)	(613,958)	-	-	(2,672,574)
Комиссионные расходы	(20,918)	(4,125)	(21,744)	(121,432)	-	-	(168,219)
Амортизация	(38,933)	(11,685)	(20,856)	(12)	(2,968)	(1,191)	(75,645)
Административные и прочие хозяйственные расходы	(173,555)	(351,160)	(11,043)	(22,265)	(361,456)	(811,741)	(1,731,220)
Прочие расходы	-	(47,206)	-	-	-	(693)	(47,899)
Прибыль до налогообложения	1,711,124	176,956	(675,980)	476,271	21,787	(814,499)	(895,659)
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	(201,666)	(201,666)
Финансовый результат сегмента	1,711,124	176,956	(675,980)	476,271	21,787	(1,016,165)	693,993

Распределение по сегментам поступлений основных средств по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года представлено ниже:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Корпоративные банковские операции	146,619	215,579
Розничные банковские операции	30,220	64,704
Казначейство	80,231	115,485
Международная деятельность	29	64
Инкассация и кассовые операции	8,753	16,435
Нераспределенные активы	4,393	6,596
Всего поступлений основных средств	270,245	418,863

Сверка выручки отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств и прочих показателей

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Прибыль отчетных сегментов до налогообложения	1,270,785	895,659
Проценты и комиссии начисленные	(99,907)	(135,820)
Корректировки справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(309,917)	(372,842)
Корректировки резерва под обесценение	(180,256)	590,786
Начисление расходов на персонал, административных и операционных расходов	356,425	25,250
Прочие корректировки	(84,749)	226,242
Прибыль до налогообложения по данным финансовой отчетности МСФО	952,381	1,229,275

	2009 год тыс. рублей		2008 год тыс. рублей	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активы/обязательства по данным управленческой отчетности	86,535,520	76,584,047	59,629,828	54,035,649
Начисление административных и операционных расходов	-	48,766	(4,405)	27,074
Переоценка и прочие корректировки по основным средствам	913,437	-	252,493	-
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	343,913	-	188,235
Начисление процентов и комиссий	(360,981)	(12,377)	(26,987)	3,089
Корректировки резерва под обесценение	647,143	(245,221)	1,027,731	(64,843)
Корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	(9,753)	-	(332,641)	-
Начисление резерва выплат по отпускам работников	-	9,125	-	791
Итого активы/обязательства по данным финансовой отчетности по МСФО	87,728,366	76,728,253	60,546,019	54,189,995

30 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основные риски, которым подвержена деятельность Банка, - кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски изменения курсов валют или эффективных процентных ставок.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление корпоративного кредитования, являющееся ответственным подразделением за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем кредитные заявки и отчеты проходят независимую проверку в Отделе кредитных рисков Управления рисков, который выдает дополнительное кредитное заключение с учетом выполнения требований кредитной политики. Кредитный комитет осуществляет окончательное рассмотрение кредитных заявок по заключениям, предоставленным Управлением корпоративного кредитования и Управлением рисков. Отдельные операции рассматриваются в юридическом, бухгалтерском и налоговом подразделениях в зависимости от специфики имеющихся рисков и далее окончательно одобряются Кредитным комитетом.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры данного мониторинга основываются на анализе текущей финансовой отчетности заемщика и прочей информации, предоставленной заемщиком или полученной Группой иным способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения регулярно оценивается по заключениям независимых оценщиков или сотрудников Отдела оценки и мониторинга залогов. В случае уменьшения рыночной стоимости залога заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление розничного кредитования, осуществляющее свою деятельность с использованием процедур верификации заявок заемщиков и скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Управлением рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление рисков проводит оценку розничного кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3,974,699	4,117,016
Счета и депозиты в банках	3,531,280	4,555,648
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,472,290	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,165,020	7,564,355
Кредиты, выданные клиентам	59,116,364	40,082,417
Прочие активы	227,341	285,480
Всего максимального уровня балансового кредитного риска	82,486,994	56,604,916

Анализ концентрации балансового кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень забалансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Банком от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Банк потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка или иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

В рамках Управления внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю Управления внутреннего контроля, который в свою очередь отчитывается непосредственно перед Наблюдательным Советом.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Банк испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Это следующие нормативы: норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования; норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней; норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам на срок свыше года (Н4). В течение 2009 года и 2008 года данные нормативы Банком не нарушались.

Банк анализирует все активы и обязательства по оставшимся договорным срокам погашения за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включенных в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации для обеспечения его кредитов. Такие ценные бумаги включены в категорию «Менее 1 месяца».

По состоянию на 31 декабря 2009 года контрактные сроки погашения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2009
Менее 1 месяца	268,803
От 1 до 6 месяцев	2,361,139
От 6 месяцев до 1 года	3,071,495
Свыше 1 года	6,770,853
	12,472,290

Следующая далее таблица показывает недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам, неиспользованным кредитным линиям исходя из наиболее ранней договорной даты наступления срока погашения. Таким образом, все возможные притоки денежных средств по финансовым активам сопоставляются со всеми возможными оттоками денежных средств по финансовым обязательствам. Суммарные поступления или выбытия потоков денежных средств, указанные в таблице, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам и внебалансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков.

Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года и за 2009 год

31 декабря 2009	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6,056,160	-	-	401,006	6,457,166
Счета и депозиты в банках	2,602,476	957,665	-	-	3,560,141
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,321,827	1,261,152	454,134	849,371	12,886,484
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	226,445	869,404	112,399	3,868,794	5,077,042
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	6,377,497	22,920,174	13,071,618	34,302,638	76,671,927
Всего потенциальных будущих поступлений от финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2009 года	25,584,405	26,008,395	13,638,151	39,421,809	104,652,760
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	1,641,461	3,566,541	1,081,370	-	6,289,372
Счета и депозиты банков	4,726,087	1,872,443	1,628,673	3,492,153	11,719,356
Текущие счета и депозиты клиентов	12,690,387	17,576,871	9,535,569	10,526,534	50,329,361
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,081,830	8,962,914	3,117,369	1,052,607	14,214,720
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2009 года	20,139,765	31,978,769	15,362,981	15,071,294	82,552,809
Чистая позиция	5,444,640	(5,970,374)	(1,724,830)	24,350,515	22,099,951
Неиспользованная кредитная линия от Центрального банка Российской Федерации	5,020,000	-	-	-	5,020,000
Неиспользованные кредитные линии от прочих банков	508,166	-	-	-	508,166
Чистая совокупная позиция	10,972,806	(5,970,374)	(1,724,830)	24,350,515	27,628,117
Чистая совокупная позиция нарастающим итогом	10,972,806	5,002,432	3,277,602	27,628,117	
Гарантии и аккредитивы	245,752	4,812,211	6,072,272	7,182	11,137,417
Обязательства кредитного характера	294,333	-	-	-	294,333

31 декабря 2008	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	8,900,749	1,282,928	-	-	10,183,677
Счета и депозиты банков	2,853,456	4,411,753	3,698,688	4,560,701	15,524,598
Текущие счета и депозиты клиентов	10,735,131	6,914,848	5,641,905	1,497,707	24,789,591
Выпущенные долговые ценные бумаги	109,203	2,116,341	258,820	3,392,320	5,876,684
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2008 года	22,598,539	14,725,870	9,599,413	9,450,728	56,374,550
Гарантии и аккредитивы	167,593	4,537,412	1,294,971	-	5,999,976
Обязательства кредитного характера	781,927	-	-	-	781,927

Следующие далее таблицы показывают анализ активов и обязательств на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года по установленным в договорах датам наступления срока погашения за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включенных в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации для обеспечения его кредитов. Такие ценные бумаги включены в категорию «Менее 1 месяца». Финансовые инструменты отражены в данных таблицах по балансовой стоимости и не включают будущие процентные и купонные платежи.

Средства привлеченные от Центрального банка Российской Федерации представлены в нижеприведенной таблице по контрактным срокам погашения. По соглашению с Центральным банком Российской Федерации Банк имеет возможность привлечь денежные средства в любое время в размере установленных лимитов кредитования. Руководство считает, что Банк имеет возможность получить финансовые средства после погашения кредитов привлеченных и отраженных в отчете о финансовом положении на отчетную дату. Исходя из этого, Банк учитывает будущие притоки от доступных кредитных линий в нижеприведенной таблице.

31 декабря 2009

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6,056,160	-	-	-	401,006	-	6,457,166
Счета и депозиты в банках	2,573,615	957,665	-	-	-	-	3,531,280
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10,197,400	1,150,056	388,038	736,796	-	-	12,472,290
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	223,765	763,866	29,819	2,147,570	32,849	-	3,197,869
Кредиты, выданные клиентам	5,042,517	20,641,376	10,735,387	21,783,340	-	913,744	59,116,364
Основные средства	-	-	-	-	2,616,416	-	2,616,416
Прочие активы	59,154	75,909	66,065	26,213	109,640	-	336,981
	24,152,611	23,588,872	11,219,309	24,693,919	3,159,911	913,744	87,728,366
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	1,629,195	3,500,000	1,000,000	-	-	-	6,129,195
Счета и депозиты банков	4,713,359	1,863,437	1,537,211	2,938,896	-	-	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	12,665,859	16,960,160	8,719,591	7,316,104	-	-	45,661,714
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,076,394	6,918,384	3,150,656	2,077,134	-	-	13,222,568
Обязательства по налогу на прибыль	134,845	-	-	-	209,068	-	343,913
Прочие обязательства	98,297	50,992	1,624	3,296	163,589	162	317,960
	20,317,949	29,292,973	14,409,082	12,335,430	372,657	162	76,728,253
Чистая позиция	3,834,662	(5,704,101)	(3,189,773)	12,358,489	2,787,254	913,582	11,000,113
Доступные кредитные линии от Центрального банка Российской Федерации	1,629,195	3,500,000	1,000,000	(6,129,195)	-	-	-
Чистая позиция	5,463,857	(2,204,101)	(2,189,773)	6 229,294	2 787,254	913,582	11,000,113
Чистая позиция нарастающим итогом	5,463,857	3,259,756	1,069,983	7,299,277	10,086,531	11,000,113	

31 декабря 2008

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ							
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6,099,658	-	-	-	56,835	-	6,156,493
Счета и депозиты в банках	4,255,684	300,000	-	-	-	-	4,555,684
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	684,452	3,733,904	1,407,182	1,738,818	11,718	-	7,576,074
Кредиты, выданные клиентам	5,027,461	19,410,762	4,086,763	10,791,703	-	765,728	40,082,417
Основные средства	-	-	-	-	1,886,556	-	1,886,556
Прочие активы	128,373	54,324	27,540	29,990	22,919	25,649	288,795
	16,195,628	23,498,990	5,521,485	12,560,511	1,978,028	791,377	60,546,019
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	8,847,499	1,256,696	-	-	-	-	10,104,195
Счета и депозиты банков	2,840,335	4,334,236	3,619,598	3,819,412	-	-	14,613,581
Текущие счета и депозиты клиентов	10,712,913	6,701,683	5,180,658	1,148,808	-	-	23,744,062
Выпущенные долговые ценные бумаги	108,639	2,174,762	177,400	2,935,870	-	-	5,396,671
Обязательства по налогу на прибыль	2,281	-	-	-	185,954	-	188,235
Прочие обязательства	39,495	74,754	3,516	9,650	15,836	-	143,251
	22,551,162	14,542,131	8,981,172	7,913,740	201,790	-	54,189,995
Чистая позиция	(6,355,534)	8,956,859	(3,459,687)	4,646,771	1,776,238	791,377	6,356,024
Доступные кредитные линии от Центрального банка Российской Федерации	8,847,499	-	-	(8,847,499)	-	-	-
Чистая позиция	2,491,965	8,956,859	(3,459,687)	(4,200,728)	1,776,238	791,377	6,356,024
Чистая позиция нарастающим итогом	2,491,965	11,448,824	7,989,137	3,788,409	5,564,647	6,356,024	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела анализа финансовых рынков Управления рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением.

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

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает подверженность Группы к изменению средних эффективных процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
31 декабря 2009						
Процентные активы	15,102,411	22,555,298	11,153,244	24,667,706	1,275,015	74,753,764
Процентные обязательства	12,998,977	28,451,981	14,197,514	13,332,134	-	68,980,606
Чистая позиция на 31 декабря 2009	2,103,434	(5,896,683)	(3 044,270)	11,335,572	1,275,015	5,733,068
31 декабря 2008						
Процентные активы	9,614,687	23,444,666	5,460,043	12,530,521	1,118,638	52,168,555
Процентные обязательства	15,648,782	14,348,404	8,885,651	7,883,692	-	46,766,529
Чистая позиция на 31 декабря 2008	(6,034,095)	9,096,262	(3,425,608)	4,646,829	1,118,638	5,402,026

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом:

	2009		2008	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(112,703)	(112,703)	(31,459)	(31,459)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	112,703	112,703	31,459	31,459

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2009		2008	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(144,750)	(285,370)	-	(33,751)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	144,750	285,370	-	33,751

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена ниже.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2009	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(31,526)	(31,526)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	31,526	31,526

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2008	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(17,308)	(17,308)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	17,308	17,308

Ценовой риск

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2009		2008	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	-	1,314	-	1,734
5% снижение котировок ценных бумаг	-	(1,314)	-	(1,734)

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается Комитетом по управлению активами пассивами (КУАП).

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам Группы.

	31 декабря 2009			31 декабря 2008		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Депозиты в банках	-	-	-	3.5%	16.0%	2.6%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – государственные облигации	-	7.7%	-	-	-	-

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года и за 2009 год

	31 декабря 2009			31 декабря 2008		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – муниципальные и корпоративные облигации	-	10.4%	-	-	-	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи – государственные облигации	6.0%	8.1%	-	8.1%	9.3%	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи – муниципальные облигации, корпоративные облигации и векселя	-	11.3%	7.0%	6.3%	19.9%	8.9%
Кредиты, выданные клиентам	12.6%	17.8%	13.0%	14.2%	17.9%	11.9%
Процентные обязательства						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	9.13%	-	-	11.7%	-
Депозиты банков	4.5%	7.9%	2.1%	6.0%	10.5%	5.5%
- Синдицированные кредиты	3.7%	-	-	5.7%	-	-
- Субординированный займ	6.4%	-	-	7.8%	-	-
Депозиты клиентов	10.5%	14.4%	10.0%	8.5%	12.8%	9.6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.3%	14.3%	8.5%	8.9%	12.8%	7.9%

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курса валюты оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Наблюдательный Совет устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации.

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют:

	31 декабря 2009				31 декабря 2008			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ								
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	331,834	5,933,291	192,041	6,457,166	763,391	5,300,524	92,578	6,156,493
Счета и депозиты в банках	498,170	357,672	2,675,438	3,531,280	1,829,282	1,824,390	902,012	4,555,684
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	12,472,290	-	12,472,290	-	-	-	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,601,721	1,529,568	66,580	3,197,869	1,257,361	5,708,658	610,055	7,576,074
Кредиты, выданные клиентам	9,883,583	45,669,810	3,562,971	59,116,364	9,455,007	28,770,645	1,856,765	40,082,417
Основные средства	-	2,616,416	-	2,616,416	-	1,886,556	-	1,886,556
Прочие активы	19,294	316,336	1,351	336,981	10,830	276,881	1,084	288,795
	12,334,602	68,895,383	6,498,381	87,728,366	13,315,871	43,767,654	3,462,494	60,546,019

	31 декабря 2009				31 декабря 2008			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	6,129,195	-	6,129,195	-	10,104,195	-	10,104,195
Счета и депозиты банков	4,469,566	5,518,362	1,064,975	11,052,903	9,454,535	3,758,335	1,400,711	14,613,581
Текущие счета и депозиты клиентов	6,442,761	31,982,911	7,236,042	45,661,714	3,248,612	18,089,925	2,405,525	23,744,062
Выпущенные долговые ценные бумаги	397,599	12,118,423	706,546	13,222,568	10,083	5,357,811	28,777	5,396,671
Обязательства по налогу на прибыль	-	343,913	-	343,913	-	188,235	-	188,235
Прочие обязательства	3,349	314,424	187	317,960	5,386	137,376	489	143,251
	11,313,275	56,407,228	9,007,750	76,728,253	12,718,616	37,635,877	3,835,502	54,189,995
Чистая позиция	1,021,327	12,488,155	(2,509,369)	11,000,113	597,255	6,131,777	(373,008)	6,356,024
Сделки “спот”	(1,218,365)	(1,035,006)	2,253,371	-	(711,123)	338,433	372,690	-
Всего	(197,038)	11,453,149	(255,998)	11,000,113	(113,868)	6,470,210	(318)	6,356,024

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Группы в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в определенном регионе.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

	31 декабря 2009				31 декабря 2008			
	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	5,933,293	523,873	-	6,457,166	5,888,132	268,361	-	6,156,493
Счета и депозиты в банках	859,997	2,668,529	2,754	3,531,280	3,923,095	628,946	3,643	4,555,684
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,316,938	-	155,352	12,472,290	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,197,869	-	-	3,197,869	7,542,172	33,902	-	7,576,074
Кредиты, выданные клиентам	58,909,959	-	206,405	59,116,364	39,964,895	-	117,522	40,082,417
	81,218,056	3,192,402	364,511	84,774,969	57,318,294	931,209	121,165	58,370,668
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6,129,195	-	-	6,129,195	10,104,195	-	-	10,104,195
Счета и депозиты банков	5,735,136	5,317,765	2	11,052,903	3,906,110	10,421,012	286,459	14,613,581
Текущие счета и депозиты клиентов	45,161,490	37,683	462,541	45,661,714	23,439,390	12,257	292,415	23,744,062
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,880,040	222,518	120,010	13,222,568	5,360,896	8,525	27,250	5,396,671
	69,905,861	5,577,966	582,553	76,066,380	42,810,591	10,441,794	606,124	53,858,509
Чистая позиция	11,312,185	(2,385,564)	(218,041)	8,708,589	14,507,703	(9,510,585)	(484,959)	4,512,159

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для финансовых инструментов, чья справедливая стоимость определяется на основании данных активного рынка, предполагаемая справедливая стоимость основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, для определения справедливой стоимости которых был использован метод дисконтирования потоков денежных средств:

	2009 год Справедливая стоимость тыс. рублей	2009 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2008 год Справедлива я стоимость тыс. рублей	2008 год Балансовая стоимость тыс. рублей
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6,457,166	6,457,166	6,156,493	6,156,493
Счета и депозиты в банках	3,531,280	3,531,280	4,555,684	4,555,684
Кредиты, выданные клиентам	56,886,172	59,116,364	38,496,365	40,082,417
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6,129,195	6,129,195	10,104,195	10,104,195
Счета и депозиты банков	11,052,903	11,052,903	14,613,581	14,613,581
Текущие счета и депозиты клиентов	45,558,306	45,661,714	23,688,151	23,744,062
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,338,312	13,222,568	5,277,423	5,396,671

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Рыночные котировки тыс. рублей	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,221,365	250,925	12,472,290
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,061,658	136,211	3,197,869

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Рыночные котировки тыс. рублей	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	565,485	7,010,589	7,576,074

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

32 События, произошедшие после отчетной даты

В феврале 2010 года Банк погасил транш В1 на сумму 29,5 миллионов долларов США в рамках синдицированного займа, структурированного по схеме А/В, на общую сумму 100 миллионов долларов США, привлеченного в августе 2008 года.

В марте 2010 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал проспекты эмиссии седьмого и восьмого выпусков пятилетних облигаций Банка объемом 2 миллиарда и 3 миллиарда рублей соответственно.

В первом квартале 2010 года Банк полностью погасил депозиты, привлеченные от Центрального банка Российской Федерации в сумме 6,129,195 тысяч рублей.

В первом квартале 2010 года в Москве было открыто шесть новых дополнительных офисов Банка.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
отчет о совокупной прибыли	4
отчет о финансовом положении	5
отчет о движении денежных средств	6
отчет об изменениях в составе собственных средств.....	8
Примечания к финансовой отчетности.....	9
1 Введение.....	409
2 Принципы составления финансовой отчетности	410
3 Основные принципы учетной политики	411
4 Чистый процентный доход.....	424
5 Комиссионные доходы.....	424
6 Расходы на персонал, административные и прочие хозяйственные расходы	424
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера.....	425
8 Налог на прибыль	425
9 Денежные и приравненные к ним средства	427
10 Счета и депозиты в банках	428
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период ...	429
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	431
13 Кредиты клиентам	432
14 Основные средства	441
15 Прочие активы	443
16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации	443
17 Счета и депозиты банков	443
18 Текущие счета и депозиты клиентов	444
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	444
20 Прочие обязательства	445
21 Акционерный капитал.....	445
22 Забалансовые обязательства.....	446
23 Операционная аренда.....	446
24 Условные обязательства	446
25 Депозитарные услуги	448
26 Операции со связанными сторонами.....	448
27 Управление капиталом.....	449
28 Анализ по сегментам.....	451
29 Управление рисками	456
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	475
31 События, произошедшие после отчетной даты.....	476

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Отчет о совокупной прибыли за 2010 год

	Примечания	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	14,583,712	9,671,401
Процентные расходы	4	(8,560,469)	(5,791,298)
Чистый процентный доход	4	6,023,243	3,880,103
Резерв под обесценение кредитов	13	(1,241,355)	(2,479,489)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		4,781,888	1,400,614
Комиссионные доходы	5	1,758,004	1,202,493
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		43,170	429,497
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		338,527	47,856
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		232,039	212,098
Прочие операционные доходы		179,374	117,032
Чистые операционные доходы		2,551,114	2,008,976
Расходы на персонал	6	(1,370,806)	(1,062,561)
Административные и прочие хозяйственные расходы	6	(1,279,978)	(859,687)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	7	(143,438)	(193,314)
Амортизация основных средств	14	(178,151)	(106,617)
Комиссионные расходы		(100,706)	(82,443)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(153,049)	(82,651)
Прочие операционные расходы		(105,673)	(69,936)
Операционные расходы		(3,331,801)	(2,457,209)
Прибыль до налогообложения		4,001,201	952,381
Налог на прибыль	8	(779,967)	(186,680)
Чистая прибыль		3,221,234	765,701
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(367,456)	410,240
Переоценка зданий		-	625,531
Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли		73,491	(207,154)
Прочая совокупная прибыль (убыток) за вычетом налога		(293,965)	828,617
Всего совокупной прибыли		2,927,269	1,594,318

Председатель Правления

А.Н. Николашин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

	Примечания	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	23,336,426	8,629,775
Обязательные резервы в ЦБ РФ		756,584	401,006
Счета и депозиты в банках	10	586,968	957,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	27,475,153	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	4,450,766	3,197,869
Кредиты, выданные клиентам	13	104,210,663	59,116,364
Основные средства	14	4,254,933	2,616,416
Прочие активы	15	666,839	336,981
Всего активов		165,738,332	87,728,366
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16	-	6,129,195
Счета и депозиты банков	17	27,847,929	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	18	93,599,813	45,661,714
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	28,975,815	13,222,568
Отложенные налоговые обязательства	8	524,449	209,068
Текущие налоговые обязательства	8	130,905	134,845
Прочие обязательства	20	732,039	317,960
Всего обязательств		151,810,950	76,728,253
Собственные средства			
Акционерный капитал	21	7,138,088	7,138,088
Добавочный капитал		162,686	162,686
Положительная переоценка основных средств		500,424	500,424
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		34,228	328,193
Нераспределенная прибыль		6,091,956	2,870,722
Всего собственных средств		13,927,382	11,000,113
Всего обязательств и собственных средств		165,738,332	87,728,366
Забалансовые и условные обязательства	22-24		

Примечания	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая прибыль	3,221,234	765,701
Корректировки чистой прибыли, влияющие на чистый денежный поток от операционной деятельности:		
Резерв под обесценение	1,241,355	2,479,489
Износ и амортизация	180,311	107,759
Расходы (доходы) по отложенным налогам	388,871	(196,482)
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	226,804	(490,759)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по кредитным обязательствам кредитного характера	143,438	193,314
Начисленный процентный доход	(696,436)	(170,185)
Начисленный процентный расход	874,101	199,909
Обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	175,722
Прочее	(198,422)	99,684
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	5,381,256	3,164,152
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации	(355,578)	(344,171)
Счета и депозиты в банках	309,899	(628,446)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(15,018,949)	(12,212,968)
Кредиты, выданные клиентам	(46,484,479)	(20,928,362)
Прочие активы	(604,103)	(96,456)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков, депозиты Центрального банка Российской Федерации	6,734,519	(5,196,594)
Текущие счета и депозиты клиентов	42,465,178	21,352,982
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,508,690	5,417,396
Прочие обязательства	59,271	(27,938)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности	3,995,704	(9,500,405)

Примечания	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистое приобретение (продажа) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1,558,081)	4,954,508
Чистое приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,401,387)	(110,045)
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(2,959,468)	4,844,463
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	-	3,000,000
Поступления субординированных займов	6,614,638	-
Поступления синдицированных займов	4,356,750	-
Погашение синдицированных займов	(892,263)	(2,371,122)
Поступления средств от эмиссии облигаций	5,270,896	7,626,060
Погашение собственных облигаций	(1,478,592)	(5,440,670)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	13,871,429	2,814,268
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(201,014)	116,107
Изменение денежных и приравненных к ним средств	14,706,651	(1,725,567)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	8,629,775	10,355,342
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	23,336,426	8,629,775

9

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Отчет об изменениях в составе собственных средств за 2010 год

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Положительная переоценка основных средств тыс. рублей	Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего собственных средств тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	4,138,088	162,686	-	(49,771)	2,105,021	6,356,024
Всего совокупной прибыли	-	-	500,424	377,964	765,701	1,644,089
Выпуск акций	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	7,138,088	162,686	500,424	328,193	2,870,722	11,000,113
Всего совокупной прибыли	-	-	-	(293,965)	3,221,234	2,927,269
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	7,138,088	162,686	500,424	34,228	6,091,956	13,927,382

33 Введение

Основные виды деятельности

Данная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее - «Банк»).

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации 20 января 2000 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Банк входит в 30 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 51 отделение, установлено 402 банкомата и 1737 терминалов по приему платежей.

Акционеры

Банк полностью принадлежит ООО «Концерн «РОССИУМ» («Материнская компания»). Единственным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» является Авдеев Роман Иванович, являющийся также членом Наблюдательного Совета Банка. Наблюдательный Совет Банка состоит из:

Наблюдательный Совет

Санди Васи	Председатель Наблюдательного Совета
Ричард Дамьен Гласспул	Член Наблюдательного Совета
Левински Геннадий	Член Наблюдательного Совета
Авдеев Роман Иванович	Член Наблюдательного Совета
Николашин Александр Николаевич	Член Наблюдательного Совета
Авдеев Антон Романович	Член Наблюдательного Совета
Косарев Николай Валентинович	Член Наблюдательного Совета
Чубарь Владимир Александрович	Член Наблюдательного Совета

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

34 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство определило российский рубль в качестве функциональной валюты, поскольку это наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, ниже перечисленные Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 13
- в части переоценки зданий - Примечание 14.

35 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокомпенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, здания отражаются по переоцененной стоимости как описано ниже.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Офисная мебель и другое имущество	6
Компьютерное оборудование	4
Транспортные средства	5

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к Банку активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе Банка активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по Банку активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или Банка активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Акционерный капитал

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или операций с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаемые в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила («деловой репутации») и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Представление сравнительных данных

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года была изменена презентация статей отчета о финансовом положении, относящихся к денежным и приравненным к ним средствам для целей лучшего отражения характера соответствующих операций. Сравнительная информация была реклассифицирована для соответствия презентации текущего года. Результат произведенных изменений может быть представлен следующим образом:

	2009 было отражено до изменений тыс. рублей	2009 отражено после изменений тыс. рублей
Реклассификация денежных и приравненных к ним средств из статьи отчета о финансовом положении “Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации”, “Счета и депозиты в банках” в отдельную статью отчета о финансовом положении «Денежные и приравненные к ним средства»		
Денежные и приравненные к ним средства	-	8,629,775
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6,457,166	401,006
Счета и депозиты в банках	3,531,280	957,665

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- Пересмотренный МСФО 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (в редакции 2009 года) вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе принятых на себя обязательств по осуществлению будущих действий, применительно к предприятиям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” по завершении соответствующего Проекта к концу 2010 года. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть была выпущена в октябре 2010 года, в ней рассматриваются вопросы классификации и оценки финансовых обязательств. Выпуск остальных частей ожидается в первой половине 2011 года. Руководство признает, что новый стандарт вносит многочисленные изменения в порядок учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовое положение Банка.
- Поправка к стандарту МСФО 32 “Финансовые инструменты: представление” – “Классификация выпущенных прав”, уточняет, что права, опционы или варранты на приобретение фиксированного количества собственных акций предприятия за фиксированную сумму денежных средств классифицируются как долевые инструменты даже если эта фиксированная сумма выражена в иностранной валюте. Фиксированная сумма может быть выражена в любой валюте при условии, что предприятие предлагает эти инструменты на пропорциональной основе всем существующим акционерам одного класса своих производных долевыми инструментами. Данная поправка применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 февраля 2010 года или позднее.
- КР МСФО 19 “Погашение финансовых обязательств посредством выпуска долевыми инструментами” содержит указания для дебитора по отражению в учете ситуации, когда он передает кредитору свои долевые инструменты с целью урегулирования своего долгового обязательства. Разъяснение уточняет, что в данном случае долевые инструменты предприятия представляют собой “уплаченное возмещение” в соответствии с параграфом 41 МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”.

Кроме того, в этом разъяснении уточняется порядок отражения в учете первоначальной оценки собственных долевыми инструментами, предоставленных кредитору с целью прекращения финансового обязательства перед ним, и порядок признания разницы между балансовой стоимостью погашаемого финансового обязательства и первоначальной оценкой выпущенных и переданных долевыми инструментами. КР МСФО 19 применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или позднее.

- “Усовершенствования к МСФО 2010 года”, принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

36 Чистый процентный доход

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	11,907,387	8,128,353
Долговые ценные бумаги	2,626,603	1,422,654
Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации	49,722	120,394
	14,583,712	9,671,401
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,446,181)	(2,931,465)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,261,280)	(1,418,989)
Счета и депозиты банков и Центрального Банка Российской Федерации	(853,008)	(1,440,844)
	(8,560,469)	(5,791,298)
Чистый процентный доход	6,023,243	3,880,103

37 Комиссионные доходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Инкассация	549,536	443,509
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	492,866	307,016
Расчетные операции	458,847	282,747
Операции с пластиковыми картами	116,925	59,686
Прочие кассовые операции	77,302	60,563
Прочее	62,528	48,972
Всего комиссионных доходов	1,758,004	1,202,493

38 Расходы на персонал, административные и прочие хозяйственные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1,141,456	888,643
Расходы на социальное страхование	216,030	158,955
Прочее	13,320	14,963
Расходы на персонал	1,370,806	1,062,561

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Арендная плата	327,684	180,889
Операционные налоги	290,234	141,373
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	261,118	222,868
Охрана	123,726	117,170
Содержание помещений	77,378	69,967
Расходы услуги связи	59,672	52,756
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	43,310	24,125
Транспортные расходы	40,020	29,927
Прочее	56,836	20,612
Административные и прочие хозяйственные расходы	1,279,978	859,687

Банк не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав отчета о совокупной прибыли в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда. Банк не выплачивает вознаграждений работникам опционами на акции.

39 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	96,830	148,985
Резерв под обесценение прочих активов	46,608	44,329
	143,438	193,314

40 Налог на прибыль

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	391,096	383,162
Отложенный налог на прибыль	388,871	(196,482)
Всего расхода по налогу на прибыль	779,967	186,680

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2009 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	4,001,201	952,381
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	800,240	190,476
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(30,307)	(9,622)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	10,034	5,826
Расход по налогу на прибыль	779,967	186,680

Обязательства по налогу на прибыль могут быть представлены следующим образом:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Текущие налоговые обязательства	130,905	134,845
Отложенные налоговые обязательства	524,449	209,068
Расход по налогу на прибыль	655,354	343,913

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочей совокупной прибыли могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	2010 год			2009 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(367,456)	73,491	(293,965)	410,241	(82,048)	328,193
Переоценка основных средств	-	-	-	625,531	(125,107)	500,424
Прочая совокупная прибыль	(367,456)	73,491	(293,965)	1,035,772	(207,155)	828,617

41 Денежные и приравненные к ним средства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Касса	3,894,457	2,482,467
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	9,563,916	3,573,693
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
С кредитным рейтингом AAA	644	-
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	947,472	330,158
С кредитным рейтингом от A+ до A-	61,884	274,390
С кредитным рейтингом BBB	443,966	1,009,893
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	4,008	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	112,262	26,860
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	585,818	598,564
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	2,156,054	2,239,865
Счета и депозиты в банках со сроком погашения менее 1 месяца		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	458,512	323,630
С кредитным рейтингом от A+ до A-	24,410	-
С кредитным рейтингом BBB	2,968,673	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	727,633	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1,713,940	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,828,831	10,120
Всего счетов и депозитов в банках со сроком погашения менее 1 месяца	7,721,999	333,750
Всего денежных и приравненным к ним средств	23,336,426	8,629,775

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компании Standard&Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Корреспондентский счет в ЦБ РФ представляет собой средства в Банке России, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2010 расчеты с биржей, включенные в категорию “Счета типа ностро, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга”, составили 535,604 тыс. рублей (на 31 декабря 2009: 480,751 тыс.рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в категорию “Счета и депозиты в банках со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга” включены сделки “обратного РЕПО”, обеспеченные высоколиквидными долговым ценными бумагами, в размере 1,783,806 тыс.рублей (31 December 2009: таких сделок не было).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2009 года: таких контрагентов не было), на долю счетов типа “Ностро” и депозитов со сроком погашения менее 1 месяца которого приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 3,184,487 тыс. рублей.

Информация о валютах и договорных сроках погашения денежных и приравненным к ним средств раскрыта в Примечании 29.

42 Счета и депозиты в банках

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	201,666	-
С кредитным рейтингом от A+ до A-	-	957,665
С кредитным рейтингом от B+ до B-	235,302	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	150,000	-
Всего счетов и депозитов в банках	586,968	957,665

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективные процентные ставки по счетам и депозитам в банках раскрыты в Примечании 29.

43 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	2,059,403	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	931,583
Облигации правительства г. Москвы	425,309	408,359
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	787,634	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1,377,171	603,456
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1,479,989	481,832
С кредитным рейтингом от B+ до B-	7,159,838	2,663,910
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2,502,079	1,449,045
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, находящихся в собственности Банка	15,791,423	6,538,185
Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	652,608
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	104,267
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	103,089
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	1,383,011
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	-	2,242,975
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6,960,112	844,667
Облигации правительства г. Москвы	803,035	297,055
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	44,566	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1,544,220	647,642
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1,493,081	1,150,835
С кредитным рейтингом от B+ до B-	838,716	402,165
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	348,766
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененных залогом по сделкам РЕПО	11,683,730	3,691,130
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	27,475,153	12,472,290

По состоянию на 31 декабря 2010 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 24,153,390 тыс.рублей (на 31 декабря 2009 года: 10,197,400 тыс.рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года с указанием согласно контрактам средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2010 год	2009 год
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	602,317	1,320,732	1.3230	1.4354
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	239,769	26,452	30.4645	30.1995
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	2,158,199	128,819	30.3972	29.9927
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	344,596	932,639	39.9440	43.1079
	3,344,881	2,408,642		

44 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	7,497
Облигации правительства г. Москвы	-	29,819
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	17,140	213,005
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	147,373	69,631
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	915,370	-
С кредитным рейтингом от В+ до В-	2,655,298	666,565
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	465,186	32,651
Инвестиции в долевые инструменты	48,920	32,849
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка	4,249,287	1,052,017
Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	1,594,223
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	230,605
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	157,185
Векселя	-	66,580
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	-	2,048,593
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	50,529	47,794
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	33,523	49,465
С кредитным рейтингом от В+ до В-	117,427	-
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам РЕПО	201,479	97,259
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи	4,450,766	3,197,869

По состоянию на 31 декабря 2010 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 2,436,745 тыс. рублей (на 31 декабря 2009 года: 2,996,160 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

45 Кредиты клиентам

	2010 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты	Резерв под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам	88,390,126	(1,704,167)	50,926,865	(1,015,744)
Кредиты физическим лицам				
Кредиты на покупку автомобилей	5,478,500	(87,657)	1,947,239	(139,619)
Ипотечные кредиты	7,641,432	(430,242)	5,582,649	(362,826)
Прочие кредиты физическим лицам	5,207,880	(285,209)	2,496,422	(318,622)
Всего кредитов физическим лицам	18,327,812	(803,108)	10,026,310	(821,067)
Всего кредитов клиентам	106,717,938	(2,507,275)	60,953,175	(1,836,811)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	104,210,663		59,116,364	

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценени е	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты клиентам				
- Непросроченные	104,947,750	(1,682,610)	103,265,140	1.6%
- Просроченные на срок менее 31 дня	287,040	(25,795)	26,1245	9.0%
- Просроченные на срок 31-60 дней	73,904	(25,610)	48,294	34.7%
- Просроченные на срок 61-90 дней	99,291	(33,339)	65,952	33.6%
- Просроченные на срок 91-180 дней	203,395	(99,536)	103,859	48.9%
- Просроченные на срок 181-360 дней	221,571	(136,820)	84,751	61.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	884,987	(503,565)	381,422	56.9%
Всего кредитов клиентам	106,717,938	(2,507,275)	104,210,663	2.3%

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты клиентам				
- Непросроченные	59,056,432	(853,810)	58,202,622	1.4%
- Просроченные на срок менее 31 дня	163,748	(22,768)	140,980	13.9%
- Просроченные на срок 31-60 дней	114,278	(24,118)	90,160	21.1%
- Просроченные на срок 61-90 дней	118,086	(56,060)	62,026	47.5%
- Просроченные на срок 91-180 дней	264,177	(113,954)	150,223	43.1%
- Просроченные на срок 181-360 дней	563,734	(369,001)	194,733	65.5%
- Просроченные на срок более 360 дней	672,720	(397,100)	275,620	59.0%
Всего кредитов клиентам	60,953,175	(1,836,811)	59,116,364	3.0%

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредитный портфель включает кредиты, которые были реструктурированы и которые иначе стали бы просроченными или обесцененными, на сумму 1,247,175 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 655,577 тыс. рублей). Такая деятельность по реструктуризации кредитов нацелена на управление взаимоотношениями с клиентами и максимизацию качества кредитного портфеля. Реструктуризированные кредиты включаются в категорию непросроченных кредитов, пока заемщик не нарушает пересмотренные условия.

Следующая таблица содержит информацию о реструктуризированных кредитах по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Реструктуризированные кредиты				
- на 31 декабря 2010 года	1,247,175	(86,135)	1,161,040	6.9%
- на 31 декабря 2009 года	655,577	(6,312)	649,265	1.0%

Изменения резерва под обесценение кредитов за 2010 год и 2009 год, представлены ниже:

	2010 тыс. рублей	2009 тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,836,811	504,623
Чистое создание резерва под обесценение	1,241,354	2,479,489
Списания	(570,890)	(1,147,301)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,507,275	1,836,811

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма процентов, начисленных по просроченным кредитам составила 385,673 тыс. рублей. (31 декабря 2009 года: 214,939 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	88,218,219	(1,617,774)	86,600,445	1.8%
- Просроченные на срок менее 31 дня	49,547	(842)	48,705	1.7%
- Просроченные на срок 31-60 дней	5,513	(2,094)	3,419	38.0%
- Просроченные на срок 61-90 дней	142	(66)	76	46.5%
- Просроченные на срок 91-180 дней	762	(394)	368	51.7%
- Просроченные на срок 181-360 дней	94,315	(62,353)	31,962	66.1%
- Просроченные на срок более 360 дней	21,628	(20,644)	984	95.5%
Всего кредитов корпоративным клиентам	88,390,126	(1,704,167)	86,685,959	1.9%

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	50,636,526	(811,685)	49,824,841	1.6%
- Просроченные на срок менее 31 дня	7,588	(3,024)	4,564	39.9%
- Просроченные на срок 31-60 дней	8,960	(4,963)	3,997	55.4%

- Просроченные на срок 61-90 дней	76,425	(40,420)	36,005	52.9%
- Просроченные на срок 91-180 дней	58,342	(42,080)	16,262	72.1%
- Просроченные на срок 181-360 дней	131,353	(106,102)	25,251	80.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	7,671	(7,470)	201	97.3%
Всего кредитов корпоративным клиентам	50,926,865	(1,015,744)	49,911,121	2.0%

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей статистики убыточности по портфелям кредитов, по которым не были выявлены никакие признаки обесценения. Если применимо, ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, обеспеченным залогом, основываются на оценке стоимости залога по этим кредитам. Для приблизительной оценки чистой возвращаемой стоимости залога по обесцененным кредитам менеджмент обычно применяет 20-50 процентный дисконт к справедливой стоимости залога, в зависимости от типа залога и рыночных условий.

Изменения в этих оценках могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент, резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 866,859 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 499,111 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ покрытия

Корпоративные кредиты обеспечиваются следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость (производственные объекты, склады), оборудование, автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов по корпоративным кредитам за год, окончившийся 31 декабря 2010 года, представлены ниже:

	тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,015,744
Чистое создание резерва под обесценение	939,321
Списания	(250,898)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,704,167

Изменения резерва под обесценение кредитов по корпоративным кредитам за год, окончившийся 31 декабря 2009 года, представлены ниже:

	тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	240,046
Чистое создание резерва под обесценение	1,810,723
Списания	(1,035,025)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,015,744

Качество кредитов, выданных физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	5,360,587	(12,314)	5,348,273	0.2%
- Просроченные на срок менее 31 дня	23,274	(3,312)	19,962	14.2%
- Просроченные на срок 31-60 дней	8,512	(2,349)	6,163	27.6%
- Просроченные на срок 61-90 дней	9,193	(3,679)	5,514	40.0%
- Просроченные на срок 91-180 дней	14,554	(7,713)	6,841	53.0%
- Просроченные на срок 181-360 дней	14,166	(11,168)	2,998	78.8%
- Просроченные на срок более 360 дней	48,214	(47,122)	1,092	97.7%
Всего кредитов на покупку автомобилей	5,478,500	(87,657)	5,390,843	1.6%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	6,566,886	(6,028)	6,560,858	0.1%
- Просроченные на срок менее 31 дня	121,582	(129)	121,453	0.1%
- Просроченные на срок 31-60 дней	15,905	(343)	15,562	2.2%
- Просроченные на срок 61-90 дней	42,573	(1,570)	41,003	3.7%
- Просроченные на срок 91-180 дней	60,238	(2,861)	57,377	4.8%
- Просроченные на срок 181-360 дней	54,675	(16,737)	37,938	30.6%
- Просроченные на срок более 360 дней	779,573	(402,574)	376,999	51.6%
Всего ипотечных кредитов	7,641,432	(430,242)	7,211,190	5.6%
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	4,802,058	(46,495)	4,755,563	1.0%
- Просроченные на срок менее 31 дня	92,637	(21,512)	71,125	23.2%
- Просроченные на срок 31-60 дней	43,974	(20,824)	23,150	47.4%
- Просроченные на срок 61-90 дней	47,383	(28,025)	19,358	59.1%
- Просроченные на срок 91-180 дней	127,841	(88,568)	39,273	69.3%
- Просроченные на срок 181-360 дней	58,415	(46,562)	11,853	79.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	35,572	(33,223)	2,349	93.4%
Всего прочих кредитов физическим лицам	5,207,880	(285,209)	4,922,671	5.5%
Всего кредитов физическим лицам	18,327,812	(803,108)	17,524,704	4.4%

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	1,742,956	(6,964)	1,735,992	0.4%
- Просроченные на срок менее 31 дня	19,156	(3,757)	15,399	19.6%
- Просроченные на срок 31-60 дней	17,382	(6,359)	11,023	36.6%
- Просроченные на срок 61-90 дней	10,943	(5,516)	5,427	50.4%
- Просроченные на срок 91-180 дней	27,618	(16,407)	11,211	59.4%
- Просроченные на срок 181-360 дней	101,737	(75,566)	26,171	74.3%
- Просроченные на срок более 360 дней	27,447	(25,050)	2,397	91.3%
Всего кредитов на покупку автомобилей	1,947,239	(139,619)	1,807,620	7.2%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	4,563,263	(5,331)	4,557,932	0.1%
- Просроченные на срок менее 31 дня	83,427	(80)	83,347	0.1%
- Просроченные на срок 31-60 дней	68,156	(1,704)	66,452	2.5%
- Просроченные на срок 61-90 дней	16,070	(402)	15,668	2.5%
- Просроченные на срок 91-180 дней	109,926	(3,984)	105,942	3.6%
- Просроченные на срок 181-360 дней	172,181	(54,635)	117,546	31.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	569,626	(296,690)	272,936	52.1%
Всего ипотечных кредитов	5,582,649	(362,826)	5,219,823	6.5%
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	2,113,686	(29,830)	2,083,856	1.4%
- Просроченные на срок менее 31 дня	53,577	(15,907)	37,670	29.7%
- Просроченные на срок 31-60 дней	19,781	(11,092)	8,689	56.1%
- Просроченные на срок 61-90 дней	14,647	(9,722)	4,925	66.4%
- Просроченные на срок 91-180 дней	68,292	(51,483)	16,809	75.4%
- Просроченные на срок 181-360 дней	158,463	(132,699)	25,764	83.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	67,976	(67,889)	87	99.9%
Всего прочих кредитов физическим лицам	2,496,422	(318,622)	2,177,800	12.8%
Всего кредитов физическим лицам	10,026,310	(821,067)	9,205,243	8.2%

Банк оценивает обесценение кредитов исходя из своей статистики убыточности по таким типам кредитов, исходя из статистической модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца и справедливой стоимости обеспечения. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, включают в себя:

- Банк может продать потребительские кредиты и кредиты на покупку автомобилей, просроченные более 360 дней по цене 7.63 % и 9.0 % от суммы задолженности, соответственно;
- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании 24-х месячной миграционной модели;
- в отношении ипотечных кредитов имеет место разрыв в 18 месяцев при получении средств от реализации обеспечения, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, равный 20% от первоначально оцененной стоимости, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы больше/меньше на 175,247 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 92,052 тыс. рублей).

Анализ покрытия

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк оценил справедливую стоимость обеспечения по ипотечным кредитам, находящимся в процессе взыскания, в размере 300,902 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 316,931 тыс. рублей).

Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении кредитов на покупку автомобилей.

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2010 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	139,619	362,826	318,622	821,067
Чистое создание резерва под обесценение	8,625	90,238	203,170	302,033
Списания	(60,587)	(22,822)	(236,583)	(319,992)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	87,657	430,242	285,209	803,108

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2009 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	61,448	60,719	142,410	264,577
Чистое создание резерва под обесценение	111,281	302,107	255,378	668,766
Списания	(33,110)	-	(79,166)	(112,276)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	139,619	362,826	318,622	821,067

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам:

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Физические лица	18,327,812	10,026,310
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	13,129,473	9,404,607
Продукты питания и сельхозпродукция	7,734,447	6,946,435
Строительство и девелопмент	6,661,498	297,373
Строительные и отделочные материалы, мебель	6,596,748	3,991,061
Одежда, обувь, ткани и спортивные товары	6,320,591	3,369,713
Финансы	6,048,848	877,504
Сдача недвижимости в аренду	5,650,503	1,255,519
Оборудование и специальная техника	4,906,922	2,822,333
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	4,578,510	2,753,586
Лизинг	5,330,894	2,751,115
Авто-, мото-техника, зап. части	3,431,007	2,698,483
Металлопродукция	3,086,247	1,747,852
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	3,014,739	2,593,579
Химическая продукция и нефтепродукты	2,918,276	1,549,411
Услуги	2,672,026	1,777,678
Телекоммуникации	1,531,982	1,576,154
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	1,390,033	637,850
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	732,673	270,661
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	516,667	319,044
Энергетика	498,302	2,013,045
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	346,555	236,131
Книги, полиграфическая и видеопродукция	295,080	381,432
Прочие	998,105	656,299
	106,717,938	60,953,175
Резерв под обесценение	(2,507,275)	(1,836,811)
	104,210,663	59,116,364

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 29

46 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2010 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2010 года	2,215,029	101,912	64,511	526,051	21,311	2,928,814
Поступления	1,897	66,811	22,235	277,661	1,477,543	1,846,147
Выбытия	-	(22,464)	(554)	(56,612)	-	(79,630)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2,216,926	146,259	86,192	747,100	1,498,854	4,695,331
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2010 года	42,026	43,195	39,848	187,327	-	312,396
Начисленная амортизация	54,027	21,416	11,529	91,179	-	178,151
Выбытия	-	(16,071)	(554)	(33,524)	-	(50,149)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	96,053	48,540	50,823	244,982	-	440,398
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2,120,873	97,719	35,369	502,118	1,498,854	4,254,933

Изменения в составе основных средств за 2009 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2009 года	1,587,664	86,285	55,377	354,191	42,941	2,126,458
Поступления	3,357	25,028	9,327	217,209	15,324	270,245
Выбытия	(1,523)	(9,401)	(193)	(45,349)	(36,954)	(93,420)
Сумма переоценки	625,531	-	-	-	-	625,531
At 31 December 2009	2,215,029	101,912	64,511	526,051	21,311	2,928,814
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2009 года	20,392	33,445	28,441	157,566	-	239,844
Начисленная амортизация	21,854	18,292	11,574	54,897	-	106,617
Выбытия	(220)	(8,542)	(167)	(25,134)	-	(34,063)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	42,026	43,195	39,848	187,329	-	312,398
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2009 года	2,173,003	58,717	24,663	338,722	21,311	2,616,416

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость зданий была переоценена до справедливой стоимости на основании результатов независимой оценки, проведенной лицензированной компанией ООО «МЭФ-Аудит». Основой для переоценки недвижимости являлся рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

В случае, если переоценка стоимости зданий не была осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года составила бы 1,495,342 тысячи рублей (31 декабря 2009 года: 1,547,472 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководством было принято решение не проводить переоценку стоимости зданий, так как изменение их справедливой стоимости в 2010 году было несущественным.

47 Прочие активы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	416,541	131,224
Авансовые платежи	67,881	33,468
Имущество, предназначенное для продажи	66,271	98,359
Нематериальные активы	4,677	11,281
Прочее	111,469	62,649
Всего прочих активов	666,839	336,981

48 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Срочные депозиты	-	1,605,794
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» и обеспеченным кредитам	-	4,523,401
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	-	6,129,195

49 Счета и депозиты банков

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Счета и депозиты до востребования	53,986	36,473
Срочные депозиты	10,194,233	5,291,736
Синдицированные кредиты	5,213,680	1,825,518
Субординированные займы	1,234,830	604,884
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	11,151,200	3,294,292
Всего счетов и депозитов банков	27,847,929	11,052,903

Синдицированные кредиты представляют собой кредиты, номинированные в долларах США с величиной эффективных процентных ставок от 3.8 до 5.2 процентов годовых (31 декабря 2009 года: от 3.2 до 4.1 процентов годовых) и сроками погашения от 2011 года до 2015 года (31 декабря 2009 года: от 2010 года до 2011 года).

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективных процентных ставок от 5.7 до 8.5 процентов годовых (31 декабря 2009 года: 6.4 процентов годовых) и сроками погашения от 2015 года до 2017 года (31 декабря 2009 года: 2015 год).

Информация о валюте, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов банков раскрыта в Примечании 29.

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2009 года: трех), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 14,388,231 тысяча рублей (31 декабря 2009 года: 4,032,910 тысяч рублей).

50 Текущие счета и депозиты клиентов

		2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Корпоративные клиенты	Текущие счета и депозиты до востребования	11,186,471	5,601,259
	Срочные депозиты	25,630,335	8,309,781
	Субординированные займы	6,057,760	-
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов		42,874,566	13,911,040
Физические лица	Текущие счета и депозиты до востребования	2,839,841	1,484,515
	Срочные депозиты	47,885,406	30,266,159
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц		50,725,247	31,750,674
Всего текущих счетов и депозитов клиентов		93,599,813	45,661,714

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о валюте, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам клиентов раскрыта в Примечании 29.

51 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	17,914,958	5,344,584
Начисленные проценты	215,005	-
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(487,842)	(207,768)
	17,642,121	5,136,816
Выпущенные облигации	11,333,694	8,085,752
	28,975,815	13,222,568

Информация о валюте, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным ценным бумагам раскрыта в Примечании 29.

Держатели облигаций имеют право на их досрочный выкуп по номинальной стоимости в дату оферты, установленную проспектом эмиссии. Ближайшей датой возможного досрочного выкупа облигаций является октябрь 2011 года. В Примечании 29 сроки погашения облигаций представлены исходя из наиболее ранних дат реализации права досрочного выкупа.

Выпуск рублевых облигаций серии 04 с фиксированной ставкой купона 11.5% для первого года обращения был зарегистрирован в марте 2008 года. В марте 2009 года Банк пересмотрел

ставку купона и установил ее в размере 18%, в сентябре 2009 года Банк установил ее в размере 15% до даты погашения облигаций. В марте 2011 года Банк полностью погасил задолженность по выпущенным облигациям.

Выпуск рублевых облигаций серии 05 с фиксированной ставкой купона 15% для первого года обращения был зарегистрирован в апреле 2009 года. В апреле 2010 года Банк пересмотрел ставку купона и установил ее в размере 8.5% на период до апреля 2011 года. Ставка купона на два оставшихся периода будет установлена в апреле и октябре 2011 года.

Выпуск рублевых облигаций серии 06 с фиксированной ставкой купона 16% для первого года обращения был зарегистрирован в августе 2009 года. В августе 2010 года Банк пересмотрел ставку купона и установил ее в размере 9.4% до даты погашения облигаций 7 августа 2012 года.

Выпуск рублевых облигаций серии 07 с фиксированной ставкой купона 9.76% для первого года обращения был зарегистрирован в июле 2010 года. Банк определяет дальнейшую ставку купона каждые полгода до даты погашения облигаций 14 июля 2015 года.

Выпуск рублевых облигаций серии 08 с фиксированной ставкой купона 9.7% для первых полутора лет обращения был зарегистрирован в апреле 2010 года. Банк определяет ставку купона каждые полгода до даты погашения облигаций 8 апреля 2015 года.

52 Прочие обязательства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	260,419	163,589
Задолженность перед поставщиками	72,616	26,341
Доходы будущих периодов	69,714	10,828
Задолженность по уплате операционных налогов	52,658	34,261
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	45,231	27,619
Прочее	231,401	55,322
Всего прочих обязательств	732,039	317,960

53 Акционерный капитал

Акционерный капитал был внесен акционерами банка в валюте Российской Федерации. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6,276,158,008 обыкновенных акций (2009 год: 6,276,158,008). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции по состоянию на 31.12.2002 года составляет 861,930 тысяч рублей.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1,254,331 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 1,102,761 тысяч рублей).

54 Забалансовые обязательства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	15,419,408	11,137,417
Неиспользованные кредитные линии	503,892	294,333
	15,923,300	11,431,750

55 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	128,331	100,161
Сроком от 1 года до 5 лет	174,282	123,463
Сроком более 5 лет	102,328	75,510
	404,941	299,134

56 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

57 Депозитарные услуги

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

58 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Кредиты, выданные клиентам				
Конечный бенефициар	308,765	11.4%	207,682	15.7%
Компании под контролем конечного бенефициара	2,213,368	11.9%	2,186,203	14.4%
Ключевой управленческий персонал	39,529	10.7%	27,188	12.4%
Всего кредитов, выданных клиентам	2,561,662		2,421,073	
Депозиты клиентов				
Конечный бенефициар	51,069	10.4%	247,217	11.7%
Материнская компания	5,489	8.1%	41,060	15.8%
Компании под контролем конечного бенефициара	6,354,900	6.3%	165,451	1.6%
Ключевой управленческий персонал	17,913	9.8%	4,446	12.9%
Всего депозитов клиентов	6,429,371		458,174	

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года суммы, включенные в отчет совокупной прибыли, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 тыс. рублей	31 декабря 2009 тыс. рублей
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Конечный бенефициар	12,244	14,809
Компании под контролем конечного бенефициара	276,181	148,813
Ключевой управленческий персонал	2,980	3,371

Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	291,405	166,993
Процентный расход по депозитам клиентов и выпущенным векселям		
Конечный бенефициар	18,692	23,369
Компании под контролем конечного бенефициара	49,890	2,569
Ключевой управленческий персонал	1,523	575
Материнская компания	922	6,500
Всего процентного расхода по депозитам клиентов и выпущенным векселям	71,027	33,013

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета	2,315	2,903
Члены Правления	39,373	27,284
	41,688	30,187

59 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	7,300,774	7,300,774
Нераспределенная прибыль	6,091,955	2,870,722
Всего капитала 1-го уровня	13,392,729	10,171,496

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка основных средств	500,424	500,424
Резерв переоценки активов, имеющих в наличии для продажи	34,228	328,193
Субординированные займы		
Субординированный займ от Европейского Банка Реконструкции и Развития (неамортизированная часть)	579,061	604,884
Субординированный займ от Черноморского банка торговли и развития	609,538	-
Субординированные займы от компании «Веллкрик Корпорейшн»	6,000,000	-
Минус ограничение величины субординированных займов не более 50% капитала 1-го уровня	(492,234)	-
Всего капитала 2-го уровня	7,231,017	1,433,501
Всего капитала	20,623,746	11,604,997
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	119,689,374	68 326 578
Торговая книга	30,347,789	15 545 461
Всего активов, взвешенных с учетом риска	150,037,163	83 872 039
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	13.7	13.8
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	8.9	12.1

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

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

60 Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Первый Заместитель Председателя Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- международная деятельность: организация займов в международных финансовых институтах и операции торгового финансирования;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, оцениваются исходя из прибыли, полученной до вычета налога на прибыль в том виде в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Первым Заместителем Председателя Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	80,175,809	46,689,068
Розничные банковские операции	20,510,355	9,871,494
Казначейство	55,263,244	25,673,818
Инкассация и кассовые операции	4,252,559	2,696,122
Нераспределенные активы	2,949,964	1,605,018
Всего активов	163,151,931	86,535,520

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	43,668,169	13,865,315
Розничные банковские операции	50,177,207	31,372,727
Казначейство	44,566,186	24,862,583
Международная деятельность	10,580,271	5,190,420
Нераспределенные обязательства	2,609,003	1,293,002
Всего обязательств	151,600,836	76,584,047

Информация по основным отчетным сегментам за 2010 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	9,217,357	2,023,678	2,220,537	-	-	-	13,461,572
Комиссионные доходы	1,474,816	376,684	102,123	73,067	574,063	-	2,600,753
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	713,392	-	-	-	713,392
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	(4,879)	28,142	(29,091)	-	-	-	(5,828)
Прочие доходы	32,456	58,501	-	-	-	-	90,957
Чистая прибыль (убыток) от операций с прочими сегментами	(4,282,550)	3,355,381	98,059	829,110	-	-	-
Выручка	6,437,200	5,842,386	3,105,020	902,177	574,063	-	16,860,846
Убытки от обесценения	(2,244,200)	(374,734)	(108,595)	-	-	-	(2,727,529)
Процентные расходы	(1,402,924)	(4,449,783)	(2,324,419)	(475,097)	-	-	(8,652,223)
Комиссионные расходы	(25,705)	-	(13,342)	(131,042)	-	-	(170,089)
Амортизация	(19,135)	(116,525)	(227)	(10)	(26,138)	-	(162,035)
Административные и прочие хозяйственные расходы	(419,156)	(1,163,332)	(58,286)	(23,051)	(469,364)	(835,502)	(2,968,691)
Прочие расходы	(90,029)	(6,097)	(47,635)	-	-	(47,898)	(191,659)
Прибыль до налогообложения	2,236,051	(268,085)	552,516	272,977	78,561	(883,400)	1,988,620
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	(314,062)	(314,062)
Финансовый результат сегмента	2,236,051	(268,085)	552,516	272,977	78,561	(1,197,462)	1,674,558

Информация по основным отчетным сегментам за 2009 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	6,392,026	1,179,501	1,627,705	-	-	-	9,199,232
Комиссионные доходы	907,877	205,861	84,377	-	443,952	-	1,642,067
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	787,270	-	-	-	787,270
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	180,012	169,568	(155,153)	-	-	20,091	214,518
Прочие доходы	43,076	62,881	-	-	-	13,051	119,008
Чистая прибыль (убыток) от операций с прочими сегментами	(3,516,001)	1,867,439	310,250	1,338,312	-	-	-
Выручка	4,006,990	3,485,250	2,654,449	1,338,312	443,952	33,142	11,962,095
Убытки от обесценения	(1,645,976)	(772,252)	(74,319)	-	-	-	(2,492,547)
Процентные расходы	(443,264)	(2,603,604)	(2,183,487)	(408,560)	-	-	(5,638,915)
Комиссионные расходы	(1,321)	(5,265)	(22,134)	(73,604)	-	-	(102,324)
Амортизация	(548)	(55,520)	(688)	(41)	(20,977)	-	(77,774)
Административные и прочие хозяйственные расходы	(59,680)	(665,970)	(20,771)	(29,021)	(378,529)	(1,045,387)	(2,199,358)
Прочие расходы	-	(67,279)	-	-	-	(113,113)	(180,392)
Прибыль до налогообложения	1,856,201	(684,640)	353,050	827,086	44,446	(1,125,358)	1,270,785
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	(240,007)	(240,007)
Финансовый результат сегмента	1,856,201	(684,640)	353,050	827,086	44,446	(1,365,365)	1,030,778

Распределение по сегментам поступлений основных средств по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года представлено ниже:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Розничные банковские операции	1,721,836	203,286
Инкассация и кассовые операции	67,314	30,518
Корпоративные банковские операции	3,286	14,362
Казначейство	58	914
Международная деятельность	8	457
Нераспределенные активы	53,855	20,708
Всего поступлений основных средств	1,846,357	270,245

Сверка выручки отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств и прочих показателей

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль отчетных сегментов до налогообложения	1,988,620	1,270,785
Проценты и комиссии начисленные	440,528	(99,907)
Корректировки справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(331,694)	(309,917)
Корректировки резерва под обесценение	1,342,736	(180,256)
Начисление расходов на персонал, административных и операционных расходов	479,943	356,425
Прочие корректировки	81,068	(84,749)
Прибыль до налогообложения по данным финансовой отчетности МСФО	4,001,201	952,381

	2010 год тыс. рублей		2009 год тыс. рублей	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активы/обязательства по данным управленческой отчетности	163,151,931	151,600,836	86,535,520	76,584, 047
Начисление административных и операционных расходов	(2,950)	85,693	-	48,766
Переоценка и прочие корректировки по основным средствам	137,237	-	913,437	-
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	(44,453)	655,353	-	343,913
Начисление процентов и комиссий	(213,352)	(151,467)	(360,981)	(12,377)
Корректировки резерва под обесценение	2,898,538	(404,687)	647,143	(245,221)
Корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	(188,619)	-	(9,753)	-
Начисление резерва выплат по отпускам работников	-	25,222	-	9,125
Итого активы/обязательства по данным финансовой отчетности по МСФО	165,738,332	151,810,950	87,728,366	76,728,253

61 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные риски, которым подвержена деятельность Банка - кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски изменения курсов валют или эффективных процентных ставок.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление корпоративного кредитования, являющееся ответственным подразделением за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Кредитные заключения данного управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем кредитные заявки и заключения проходят независимую проверку в Управлении кредитных рисков Департамента рисков, которое выдает дополнительное кредитное заключение с учетом выполнения требований кредитной политики. Кредитный комитет осуществляет окончательное рассмотрение кредитных заявок по заключениям, предоставленным Управлением корпоративного кредитования и Департаментом рисков. Отдельные операции рассматриваются в юридическом, бухгалтерском и налоговом подразделениях в зависимости от специфики имеющихся рисков и далее окончательно одобряются Кредитным комитетом.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры данного мониторинга основываются на анализе текущей финансовой отчетности заемщика и прочей информации, предоставленной заемщиком или полученной Банком иным способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения регулярно оценивается по заключениям независимых оценщиков или сотрудников Службы оценки и мониторинга залогов. В случае уменьшения рыночной стоимости залога, заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования, осуществляющий свою деятельность с использованием процедур верификации и оценки кредитоспособности заемщиков, а также скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку розничного кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	19,441,969	6,147,308
Обязательные резервы в ЦБ РФ	756,584	401,006
Счета и депозиты в банках	586,968	957,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	27,475,153	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,401,846	3,165,020
Кредиты, выданные клиентам	104,210,663	58,290,515
Прочие активы	580,999	346,646
Всего максимального уровня балансового кредитного риска	157,454,182	81,780,450

Анализ концентрации балансового кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень забалансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Банком от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Банк потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка или иными лицами, несоответствия функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

В рамках Управления внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю Управления внутреннего контроля, который в свою очередь отчитывается непосредственно перед Наблюдательным Советом.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Банк испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Этими нормативами являются: норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования; норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней; норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам на срок свыше года (Н4). В течение 2010 года и 2009 года данные нормативы Банком не нарушались.

Нижеприведенная таблица показывает по состоянию на 31 декабря 2010 года недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков.

Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом:

31 декабря 2010	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	12,739,878	4,951,238	6,671,004	4,672,006	29,034,126
Текущие счета и депозиты клиентов	22,394,937	28,234,189	18,688,821	31,793,379	101,111,326
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,571,491	7,728,415	12,646,579	8,832,606	30,779,091
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года	36,706,306	40,913,842	38,006,404	45,297,991	160,924,543
Гарантии и аккредитивы	690,760	10,442,552	3,631,970	654,126	15,419,408
Обязательства кредитного характера	503,892	-	-	-	503,892
31 декабря 2009	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	1,641,461	3,566,541	1,081,370	-	6,289,372
Счета и депозиты банков	4,726,087	1,872,443	1,628,673	3,492,153	11,719,356
Текущие счета и депозиты клиентов	12,690,387	17,576,871	9,535,569	10,526,534	50,329,361
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,081,830	8,962,914	3,117,369	1,052,607	14,214,720
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2009 года	20,139,765	31,978,769	15,362,981	15,071,294	82,552,809
Гарантии и аккредитивы	245,752	4,812,211	6,072,272	7,182	11,137,417
Обязательства кредитного характера	294,333	-	-	-	294,333

Следующие далее таблицы показывают анализ активов и обязательств на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года по установленным в договорах датам наступления срока погашения за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включенных в Ломбардный список Центрального Банка Российской Федерации. Такие ценные бумаги включены в категорию «Менее 1 месяца». Финансовые инструменты отражены в данных таблицах по балансовой стоимости и не включают будущие процентные и купонные платежи.

По состоянию на 31 декабря 2010 года контрактные сроки погашения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	3,211,012	4,104,788	8,560,974	9,536,426	2,061,953		27,475,153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	729,542	777,134	2,266,619	525,147	103,404	48,920	4,450,766

По состоянию на 31 декабря 2009 года контрактные сроки погашения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи могут быть представлены следующим образом:

*ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год*

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 3 лет тыс. рублей	От 3 до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	268,803	2,361,139	3,071,495	4,082,599	2,439,831	248,423	-	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	223,765	763,866	29,819	81,966	463,884	1,601,720	32,849	3,197,869

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка не было задолженности или доступных денежных средств по договору кредитной линии с ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел возможность привлечь денежные средства в любое время в размере установленных лимитов кредитования по соглашению с ЦБ РФ о возобновляемом кредите. Денежные средства, доступные к привлечению, отражены в соответствующей таблице ниже. **31 декабря 2010**

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 3 лет тыс. рублей	От 3 до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	23,336,426	-	-	-	-	-	-	-	23,336,426
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	756,584	-	756,584
Счета и депозиты в банках	-	436,968	150,000	-	-	-	-	-	586,968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	24,153,390	582,640	708,848	851,524	1,178,751	-	-	-	27,475,153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,436,745	-	310,803	1,094,020	525,147	35,131	48,920	-	4,450,766
Кредиты, выданные клиентам	5,706,048	34,697,992	22,982,856	26,269,498	8,773,140	4,835,392	-	945,737	104,210,663
Основные средства	-	-	-	-	-	-	4,254,933	-	4,254,933
Прочие активы	110,606	166,952	218,962	74,220	12,553	-	83,546	-	666,839

*ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год*

	<u>55,743,215</u>	<u>35,884,552</u>	<u>24,371,469</u>	<u>28,289,262</u>	<u>10,489,591</u>	<u>4,870,523</u>	<u>5,143,983</u>	<u>945,737</u>	<u>165,738,332</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков	12,724,881	4,859,385	6,504,503	1,959,843	1,189,779	609,538	-	-	27,847,929
Текущие счета и депозиты клиентов	22,384,037	28,062,409	18,461,959	14,794,925	3,838,723	6,057,760	-	-	93,599,813
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,475,279	7,336,702	11,946,185	8,217,649	-	-	-	-	28,975,815
Обязательства по налогу на прибыль	130,905	-	-	-	-	-	524,449	-	655,354
Прочие обязательства	316,696	48,897	35,575	-	-	-	330,871	-	732,039
	<u>37,031,798</u>	<u>40,307,393</u>	<u>36,948,222</u>	<u>24,972,417</u>	<u>5,028,502</u>	<u>6,667,298</u>	<u>855,320</u>	<u>-</u>	<u>151,810,950</u>
Чистая позиция	<u>18,711,417</u>	<u>(4,422,841)</u>	<u>(12,576,753)</u>	<u>3,316,845</u>	<u>5,461,089</u>	<u>(1,796,775)</u>	<u>4,288,663</u>	<u>945,737</u>	<u>13,927,382</u>
Чистая позиция нарастающим итогом	<u>18,711,417</u>	<u>14,288,576</u>	<u>1,711,823</u>	<u>5,028,668</u>	<u>10,489,757</u>	<u>8,692,982</u>	<u>12,981,645</u>	<u>13,927,382</u>	

31 декабря 2009

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 3 лет тыс. рублей	От 3 до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	8,629,775	-	-	-	-	-	-	-	8,629,775
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	401,006	-	401,006
Счета и депозиты в банках	-	957,665	-	-	-	-	-	-	957,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10,197,400	1,150,056	388,038	696,050	40,746	-	-	-	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,062,740	24,841	-	7,811	69,628	-	32,849	-	3,197,869
Кредиты, выданные клиентам	5,042,517	20,641,376	10,735,387	15,441,440	2,863,307	3,478,593	-	913,744	59,116,364
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2,616,416	-	2,616,416
Прочие активы	59,154	75,909	66,065	26,213	-	-	109,640	-	336,981
	26,991,586	22,849,847	11,189,490	16,171,514	2,973,681	3,478,593	3,159,911	913,744	87,728,366

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 3 лет тыс. рублей	От 3 до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	1,629,195	3,500,000	1,000,000	-	-	-	-	-	6,129,195
Счета и депозиты банков	4,713,359	1,863,437	1,537,211	1,660,095	414,680	864,121	-	-	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	12,665,859	16,960,160	8,719,591	5,068,657	2,247,447	-	-	-	45,661,714
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,076,394	6,918,384	3,150,656	2,077,134	-	-	-	-	13,222,568
Обязательства по налогу на прибыль	134,845	-	-	-	-	-	209,068	-	343,913
Прочие обязательства	98,297	50,992	1,624	3,296	-	-	163,589	162	317,960
	20,317,949	29,292,973	14,409,082	8,809,182	2,662,127	864,121	372,657	162	76,728,253
Чистая позиция	6,673,637	(6,443,126)	(3,219,592)	7,362,332	311,554	2,614,472	2,787,254	913,582	11,000,113
Доступные кредитные линии	1,629,195	3,500,000	1,000,000	6,129,195	-	-	-	-	-
Чистая позиция	8,302,832	(2,943,126)	(2,219,592)	1,233,137	311,554	2,614,472	2,787,254	913,582	11,000,113
Чистая позиция нарастающим итогом	8,302,832	5,359,706	3,140,114	4,373,251	4,684,805	7,299,277	10,086,531	11,000,113	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает подверженность Банка к изменению средних эффективных процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
31 декабря 2010 года						
Процентные активы	40,018,182	35,717,600	24,152,507	43,562,603	945,737	144,396,629
Процентные обязательства	18,557,882	40,258,496	36,912,647	40,668,217	-	136,397,242
Чистая позиция на 31 декабря 2010 года	21,460,300	(4,540,896)	(12,760,140)	2,894,386	945,737	7,999,387
31 декабря 2009 года						
Процентные активы	15,102,411	22,555,298	11,153,244	24,667,706	1,275,015	74,753,674
Процентные обязательства	12,998,977	28,451,981	14,197,514	13,332,134	-	68,980,606
Чистая позиция на 31 декабря 2009 года	2,103,434	(5,896,683)	(3 044,270)	11,335,572	1,275,015	5,773,068

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года) может быть представлен следующим образом:

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(150,519)	(150,519)	(112,703)	(112,703)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	150,519	150,519	112,703	112,703

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в	(526,594)	(585,445)	(144,750)	(285,370)

сторону увеличения ставок				
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	526,594	585,445	144,750	285,370

Валютный риск

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(76,187)	(76,187)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	76,187	76,187

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(31,526)	(31,526)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	31,526	31,526

Ценовой риск

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	-	1,957	-	1,314
5% снижение котировок ценных бумаг	-	(1,957)	-	(1,314)

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается Комитетом по управлению активами пассивами (КУАП).

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам Банка:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	0.7%	3.9%	1.2%	0.5%	-	-
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	6.2%	6.0%	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – государственные облигации	5.4%	6.9%	-	-	7.7%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – муниципальные и корпоративные облигации	-	8.3%	-	-	10.4%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – государственные облигации	-	6.4%	-	6.0%	8.1%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – муниципальные облигации, корпоративные облигации и векселя	9.7%	9.9%	-	-	11.3%	7.0%
Кредиты, выданные клиентам	11.6%	14.0%	11.9%	12.6%	17.8%	13.0%
Процентные обязательства						
Депозиты Центрального банка	-	-	-	-	9.13%	-

*ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год*

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Российской Федерации						
Депозиты банков	4.1%	4.8%	2.3%	4.5%	7.9%	2.1%
- Синдицированные кредиты	4.0%	-	-	3.7%	-	-
- Субординированные займы	7.1%	-	-	6.4%	-	-
Депозиты клиентов	7.5%	9.7%	7.4%	10.5%	14.4%	10.0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.6%	7.1%	4.7%	6.3%	14.2%	8.5%

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курса валюты оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Наблюдательный Совет устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции банка также соответствуют требованиям Центрального Банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют:

	31 декабря 2010				31 декабря 2009			
	Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	1,887,758	17,550,107	3,898,561	23,336,426	830,003	5,889,957	1,909,815	8,629,775
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	756,584	-	756,584	-	401,006	-	401,006
Счета и депозиты в банках	235,303	150,000	201,665	586,968	-	-	957,665	957,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,059,403	25,415,750	-	27,475,153	-	12,472,290	-	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	127,883	4,322,883	-	4,450,766	1,601,721	1,529,568	66,580	3,197,869
Кредиты, выданные клиентам	13,853,038	84,947,423	5,410,202	104,210,663	9,883,583	45,669,810	3,562,971	59,116,364
Основные средства	-	4,254,933	-	4,254,933	-	2,616,416	-	2,616,416
Прочие активы	75,648	588,606	2,585	666,839	19,295	316,336	1,350	336,981
	18,239,033	137,986,286	9,513,013	165,738,332	12,334,602	68,895,383	6,498,381	87,728,366
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	6,129,195	-	6,129,195
Счета и депозиты банков	10,978,350	15,448,588	1,420,991	27,847,929	4,469,566	5,518,362	1,064,975	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	8,341,260	76,365,458	8,893,095	93,599,813	6,442,761	31,982,911	7,236,042	45,661,714
Выпущенные долговые ценные бумаги	702,440	27,874,209	399,166	28,975,815	397,599	12,118,423	706,546	13,222,568

*ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год*

	31 декабря 2010				31 декабря 2009			
	Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Налоговые обязательства	-	655,354	-	655,354	-	343,913	-	343,913
Прочие обязательства	9,263	720,456	2,320	732,039	3,349	314,424	187	317,960
	20,031,313	121,064,065	10,715,572	151,810,950	11,313,275	56,407,228	9,007,750	76,728,253
Чистая позиция	(1,792,280)	16,922,221	(1,202,559)	13,927,382	1,021,327	12,488,155	(2,509,369)	11,000,113
Сделки «спот»	1,316,113	(2,263,026)	946,913	-	(1,218,365)	(1,035,006)	2,253,371	-
Всего	(476,167)	14,659,195	(255,646)	13,927,382	(197,038)	11,453,149	(255,998)	11,000,113

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств иностранным контрагентом Банка в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	31 декабря 2010				31 декабря 2009			
	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	18,020,750	5,314,349	1,327	23,336,426	6,392,284	2,234,737	2,754	8,629,775
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	756,584	-	-	756,584	401,006	-	-	401,006
Счета и депозиты в банках	385,303	201,665	-	586,968	-	957,665	-	957,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27,321,018	-	154,135	27,475,153	12,316,938	-	155,352	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,450,766	-	-	4,450,766	3,197,869	-	-	3,197,869
Кредиты, выданные клиентам	103,759,373	451,290	-	104,210,663	58,909,959	-	206,405	59,116,364
	154,693,794	5,967,304	155,462	160,816,560	81,218,056	3,192,402	364,511	84,774,969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	6,129,195	-	-	6,129,195
Счета и депозиты банков	15,753,199	12,094,730	-	27,847,929	5,735,136	5,317,765	2	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	86,028,489	75,078	7,496,246	93,599,813	45,161,490	37,683	462,541	45,661,714
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,633,176	229,631	113,008	28,975,815	12,880,040	222,518	120,010	13,222,568
	130,414,864	12,399,439	7,609,254	150,423,557	69,905,861	5,577,966	582,553	76,066,380
Чистая позиция	24,278,930	(6,432,135)	(7,453,792)	10,393,003	11,312,185	(2,385,564)	(218,041)	8,708,589

62 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для финансовых инструментов, чья справедливая стоимость определяется на основании данных активного рынка, предполагаемая справедливая стоимость основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, для определения справедливой стоимости которых был использован метод дисконтирования потоков денежных средств:

	2010 год Справедливая стоимость тыс. рублей	2010 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2009 год Справедливая стоимость тыс. рублей	2009 год Балансовая стоимость тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	23,336,426	23,336,426	8,629,775	8,629,775
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	756,584	756,584	401,006	401,006
Счета и депозиты в банках	586,968	586,968	957,665	957,665
Кредиты, выданные клиентам	104,966,745	104,210,663	56,886,172	59,116,364
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	6,129,195	6,129,195
Счета и депозиты банков	27,847,929	27,847,929	11,052,903	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	95,234,842	93,599,813	45,558,306	45,661,714
Выпущенные долговые ценные бумаги	29,160,943	28,975,815	13,338,312	13,222,568

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Рыночные котировки тыс. рублей	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой	27,245,376	229,777	27,475,153

	Рыночные котировки тыс. рублей	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. рублей	Всего тыс. рублей
отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,299,788	150,978	4,450,766

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Рыночные котировки тыс. рублей	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,221,365	250,925	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,061,658	136,211	3,197,869

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

63 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2011 года Банк произвел выплату дохода по 1-му купону облигаций серии 07 в размере 97,34 миллионов рублей или 48.67 рублей на облигацию. Объем выпуска облигаций составил 2 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 5 года.

В январе 2011 года в Москве был открыт новый дополнительный офис Банка.

В феврале 2011 года Вице-президент Черноморского Банка Торговли и Развития Мустафа Боран вошел в состав Наблюдательного Совета Банка.

В феврале 2011 года Банк произвел выплату дохода по 3-му купону облигаций серии 06 в размере 93,74 миллионов рублей или 46.87 рублей на облигацию. Объем выпуска облигаций составил 2 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 3 года.

В феврале 2011 года Банк разместил на ММВБ биржевые облигации серии БО-1 с номинальной стоимостью 3 миллиарда рублей и сроком обращения 3 года.

В марте 2011 года Банк полностью погасил задолженность выпуск облигаций серии 04. Выпуск облигаций объемом 2 миллиарда рублей был размещен 18 марта 2008 года.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

Содержание

Отчет о совокупной прибыли	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	9
1 Введение	484
2 Принципы составления финансовой отчетности	485
3 Основные принципы учетной политики	486
4 Чистый процентный доход	499
5 Комиссионные доходы	499
6 Расходы на персонал и административные расходы	499
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	500
8 Налог на прибыль	500
9 Денежные и приравненные к ним средства	502
10 Счета и депозиты в банках	503
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период ...	504
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	505
13 Кредиты, выданные клиентам	506
14 Основные средства	516
15 Прочие активы	518
16 Счета и депозиты банков	518
17 Текущие счета и депозиты клиентов	519
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	519
19 Прочие обязательства	520
20 Акционерный капитал	521
21 Забалансовые обязательства	521
22 Операционная аренда	522
23 Условные обязательства	522
24 Депозитарные услуги	523
25 Операции со связанными сторонами	523
26 Управление капиталом	524
27 Анализ по сегментам	526
28 Управление рисками	530
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов	547
30 События, произошедшие после отчетной даты	549

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Отчет о совокупной прибыли за 2011 год

	Примечания	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	20 853 665	14 583 712
Процентные расходы	4	(12 342 572)	(8 560 469)
Чистый процентный доход	4	8 511 093	6 023 243
Резерв под обесценение кредитов	13	(1 596 939)	(1 241 355)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		6 914 154	4 781 888
Комиссионные доходы	5	2 722 023	1 758 004
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(992 324)	43 170
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		39 994	338 527
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		469 665	232 039
Прочие операционные доходы		281 301	179 374
Операционные доходы		2 520 659	2 551 114
Расходы на персонал	6	(2 113 708)	(1 370 806)
Административные расходы	6	(1 820 224)	(1 279 978)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	7	(247 039)	(143 438)
Амортизация основных средств	14	(241 987)	(178 151)
Комиссионные расходы		(191 996)	(100 706)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(269 583)	(153 049)
Прочие операционные расходы		(132 352)	(105 673)
Операционные расходы		(5 016 889)	(3 331 801)
Прибыль до налогообложения		4 417 924	4 001 201
Налог на прибыль	8	(888 748)	(779 967)
Чистая прибыль		3 529 176	3 221 234
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(140 401)	(775 782)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		43 515	408 326
Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли		19 377	73 491
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога		(77 509)	(293 965)
Всего совокупной прибыли за период		3 451 667	2 927 269

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

	Примечания	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	34 433 419	23 336 426
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 259 170	756 584
Счета и депозиты в банках	10	5 301 412	586 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	22 783 760	27 475 153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	2 249 481	4 450 766
Кредиты, выданные клиентам	13	161 585 736	104 210 663
Основные средства	14	4 969 663	4 254 933
Прочие активы	15	1 090 641	666 839
Всего активов		234 673 282	165 738 332
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Счета и депозиты банков	16	24 964 128	27 847 929
Текущие счета и депозиты клиентов	17	146 752 652	95 132 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	33 878 562	27 443 567
Отложенные налоговые обязательства	8	2 032 106	524 449
Текущие налоговые обязательства	8	-	130 905
Прочие обязательства	19	1 636 585	732 039
Всего обязательств		209 264 033	151 810 950
Собственные средства			
Акционерный капитал	20	11 638 088	7 138 088
Добавочный капитал		3 699 047	162 686
Положительная переоценка зданий		500 424	500 424
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(49 442)	34 228
Нераспределенная прибыль		9 621 132	6 091 956
Всего собственных средств		25 409 249	13 927 382
Всего обязательств и собственных средств		234 673 282	165 738 332

Забалансовые и условные обязательства

21-23

Примечания	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая прибыль	3 529 176	3 221 234
из которой:		
- Процентные доходы полученные	21 206 266	13 717 602
- Процентные расходы уплаченные	(11 133 384)	(7 569 069)
- Налог на прибыль уплаченный	(327 181)	(362 042)
Корректировки чистой прибыли, влияющие на чистый денежный поток от операционной деятельности:		
Резерв под обесценение кредитов	1 596 936	1 241 355
Износ и амортизация	242 823	180 311
Расходы по отложенным налогам	644 483	388 871
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	735 120	226 804
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	247 039	143 438
Начисленный процентный доход	212 733	(696 436)
Начисленный процентный расход	1 123 817	874 101
Прочее	(14 106)	(198 422)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	8 318 021	5 381 256
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(1 502 586)	(355 578)
Счета и депозиты в банках	(4 417 981)	309 899
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 715 995	(15 018 949)
Кредиты, выданные клиентам	(58 339 242)	(46 484 479)
Прочие активы	-634 954	(604 103)

Увеличение (уменьшение) операционных обязательств

Счета и депозиты банков, депозиты Центрального банка Российской Федерации	(3 028 666)	6 734 519
Текущие счета и депозиты клиентов	55 260 773	42 465 178
Выпущенные векселя	(10 551 690)	11 508 690
Прочие обязательства	376 703	59 271
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности	(10 803 627)	3 995 704

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Чистая продажа (приобретение) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 155 361	(1 558 081)
Чистое приобретение основных средств и нематериальных активов	(802 094)	(1 401 387)
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	1 353 267	(2 959 468)

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Выпуск акций	4 500 000	-
Поступления субординированных займов	982 398	6 614 638
Поступления синдицированных займов	4 864 375	4 356 750
Погашение синдицированных займов	(5 022 958)	(892 263)
Поступления средств от эмиссии облигаций	19 091 993	5 270 896
Погашение собственных облигаций	(4 103 013)	(1 478 592)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	20 312 795	13 871 429

Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	234 558	(201 014)
---	---------	-----------

Изменение денежных и приравненных к ним средств	11 096 993	14 706 651
--	-------------------	-------------------

Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	23 336 426	8 629 775
--	------------	-----------

Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	34 433 419	23 336 426
---	-------------------	-------------------

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Отчет об изменениях в составе собственных средств за 2011 год*

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1 января 2010 года	7 138 088	162 686	500 424	328 193	2 870 722	11 000 113
Всего совокупной прибыли за период	-	-	-	(293 965)	3 221 234	2 927 269
31 декабря 2010 года	7 138 088	162 686	500 424	34 228	6 091 956	13 927 382
Всего совокупной прибыли за период	-	-	-	(83 670)	3 529 176	3 445 506
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе собственных средств						
Выпуск акций	4 500 000	-	-	-	-	4 500 000
Взнос конечного бенефициара (за вычетом отложенного налога 884 090 тыс. рублей) (Примечание 20)	-	3 536 361	-	-	-	3 536 361
Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе собственных средств	4 500 000	3 536 361	-	-	-	8 036 361
31 декабря 2011 года	11 638 088	3 699 047	500 424	(49 442)	9 621 132	25 409 249

64 Введение

Основные виды деятельности

Данная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (далее - «Банк»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации 20 января 2000 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Банк входит в 25 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 60 отделений, установлено 604 банкомата и 4014 терминалов по приему платежей.

Акционеры

Банк полностью принадлежит ООО «Концерн «РОССИУМ» («Материнская компания»). Единственным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» является Авдеев Роман Иванович, являющийся также членом Наблюдательного Совета Банка. Наблюдательный Совет Банка состоит из:

Наблюдательный Совет

Санди Васи	Председатель Наблюдательного Совета
Ричард Дамьен Гласспул	Член Наблюдательного Совета
Генадий Левински	Член Наблюдательного Совета
Мустафа Боран	Член Наблюдательного Совета
Авдеев Роман Иванович	Член Наблюдательного Совета
Николашин Александр Николаевич	Член Наблюдательного Совета
Авдеев Антон Романович	Член Наблюдательного Совета
Косарев Николай Валентинович	Член Наблюдательного Совета
Чубарь Владимир Александрович	Член Наблюдательного Совета

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

65 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 13
- в части переоценки зданий - Примечание 14.

66 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись Банком во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности. Будущие изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, здания отражаются по переоцененной стоимости как описано ниже.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочей совокупной прибыли, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Офисная мебель и другое имущество	6
Компьютерное оборудование	4
Транспортные средства	5

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты его деятельности.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

67 Чистый процентный доход

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	17 663 390	11 907 387
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 892 299	2 626 603
Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации	297 976	49 722
	20 853 665	14 583 712
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(8 249 337)	(5 446 181)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 529 752)	(2 261 280)
Счета и депозиты банков и Центрального банка Российской Федерации	(1 563 483)	(853 008)
	(12 342 572)	(8 560 469)
Чистый процентный доход	8 511 093	6 023 243

68 Комиссионные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчетные операции	767 876	458 847
Инкассация	750 537	549 536
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	533 983	492 866
Операции с пластиковыми картами	273 704	116 925
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	213 063	-
Прочие кассовые операции	104 570	77 302
Прочее	78 290	62 528
Комиссионные доходы	2 722 023	1 758 004

69 Расходы на персонал и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1 691 056	1 141 456
Расходы на социальное страхование	400 650	216 030
Прочее	22 002	13 320
Расходы на персонал	2 113 708	1 370 806

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Арендная плата	580 825	327 684
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	413 006	261 118
Операционные налоги	335 993	290 234
Охрана	159 485	123 726
Содержание помещений	147 781	77 378
Расходы на услуги связи	49 410	59 672
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	43 017	43 310
Транспортные расходы	42 331	40 020
Прочее	48 376	56 836
Административные расходы	1 820 224	1 279 978

Банк не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав отчета о совокупной прибыли в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда. Банк не выплачивает вознаграждений работникам опционами на акции.

70 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	223 978	96 830
Резерв под обесценение прочих активов	23 061	46 608
	247 039	143 438

71 Налог на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	244 265	391 096
Отложенный налог на прибыль	644 483	388 871
Расход по налогу на прибыль	888 748	779 967

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	4 445 309	4 001 201
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	889 062	800 240
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(46 071)	(30 307)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	45 757	10 034
Расход по налогу на прибыль	888 748	779 967

Обязательства по налогу на прибыль, отраженные в отчете о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущие налоговые обязательства	-	130 905
Отложенные налоговые обязательства	2 032 105	524 449
Обязательства по налогу на прибыль	2 032 105	655 354

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочей совокупной прибыли могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	2011 год			2010 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(104 588)	20 918	(83 670)	(367 456)	73 491	(293 965)
Прочая совокупная прибыль	(104 588)	20 918	(83 670)	(367 456)	73 491	(293 965)

72 Денежные и приравненные к ним средства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Касса	7 235 147	3 894 457
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	7 369 693	9 563 916
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом AAA	-	644
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	844 958	947 472
С кредитным рейтингом от A+ до A-	697 121	61 884
С кредитным рейтингом ВВВ	-	443 966
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	1 876 423	-
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	5 504	4 008
С кредитным рейтингом от В+ до В-	183 608	112 262
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 719 034	585 818
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	5 326 648	2 156 054
Средства в банках со сроком погашения менее 1 месяца		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	1 337 973	458 512
С кредитным рейтингом от A+ до A-	-	24 410
С кредитным рейтингом ВВВ	-	2 968 673
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	9 729 891	-
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	727 633
С кредитным рейтингом от В+ до В-	1 932 050	1 713 940
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 502 017	1 828 831
Всего средств в банках со сроком погашения менее 1 месяца	14 501 931	7 721 999
Всего денежных и приравненным к ним средств	34 433 419	23 336 426

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компании Standard&Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2011 года расчеты с биржей, включенные в категорию «Счета типа «Ностро», не имеющие присвоенного кредитного рейтинга», составили 1 271 352 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 535 604 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в категорию «Средства в банках со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 1 103 927 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 783 806 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет контрагентов (31 декабря 2010 года: один контрагент с совокупным объемом остатков 3 184 487 тыс. рублей), на долю счетов типа «Ностро» и депозитов со сроком погашения менее 1 месяца которого приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств.

Информация о валютах и договорных сроках погашения денежных и приравненным к ним средств раскрыта в Примечании 28.

73 Счета и депозиты в банках

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	-	201 666
С кредитным рейтингом от A+ до A-	30 586	-
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 841 567	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 620 332	235 302
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	808 927	150 000
Всего счетов и депозитов в банках	5 301 412	586 968

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2010 года: трех контрагентов), на долю которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках. Совокупный объем остатков на счетах и депозитах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 5 270 826 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 586 968 тыс. рублей).

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам в банках раскрыты в Примечании 28.

74 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	9 286 846	-
Облигации правительства г. Москвы	927 144	425 309
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	372 780	787 634
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1 789 318	2 059 403
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	4 007 920	1 377 171
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 101 783	1 479 989
С кредитным рейтингом от B+ до B-	3 213 814	7 159 838
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	52 618	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 031 514	2 502 079
Инвестиции в долевые инструменты	23	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, находящихся в собственности Банка	22 783 760	15 791 423
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	6 960 112
Облигации правительства г. Москвы	-	803 035
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	44 566
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	1 544 220
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	1 493 081
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	838 716
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	-	11 683 730
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22 783 760	27 475 153

По состоянию на 31 декабря 2011 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 20 225 639 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 24 153 390 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов с указанием согласно контрактам средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе прочих активов, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2011 год	2010 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	9 606 535	2 158 199	31.9154	30.3972
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	239 769	-	30.4645
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	602 317	-	1.3230
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	344 596	-	39.9440
	9 606 535	3 344 881		

75 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	10 277	17 140
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	410 734	147 373
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	385 133	915 370
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 242 482	2 655 298
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	179 948	465 186
Инвестиции в долевые инструменты	20 907	48 920
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка	2 249 481	4 249 287

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	50 529
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	-	33 523
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	117 427
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	-	201 479
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 249 481	4 450 766

По состоянию на 31 декабря 2011 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 371 884 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года: 2 436 745 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

76 Кредиты клиентам

	2011 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты	Резерв под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам	135 437 559	(2 651 793)	88 390 126	(1 704 167)
Кредиты физическим лицам				
Кредиты на покупку автомобилей	6 175 018	(23 778)	5 478 500	(87 657)
Ипотечные кредиты	7 661 002	(261 229)	7 641 432	(430 242)
Прочие кредиты физическим лицам	16 021 975	(773 018)	5 207 880	(285 209)
Всего кредитов физическим лицам	29 857 995	(1 058 025)	18 327 812	(803 108)
Всего кредитов клиентам	165 295 554	(3 709 818)	106 717 938	(2 507 275)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	161 585 736		104 210 663	

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты клиентам				
- Непросроченные	162 826 118	(2 663 930)	160 162 188	1.6%
- Просроченные на срок менее 31 дня	344 934	(70 189)	274 745	20.3%
- Просроченные на срок 31-60 дней	285 818	(95 495)	190 323	33.4%
- Просроченные на срок 61-90 дней	129 872	(67 235)	62 637	51.8%
- Просроченные на срок 91-180 дней	910 905	(285 374)	625 531	31.3%
- Просроченные на срок 181-360 дней	294 753	(217 503)	77 250	73.8%
- Просроченные на срок более 360 дней	503 154	(310 092)	193 062	61.6%
Всего кредитов клиентам	165 295 554	(3 709 818)	161 585 736	2.2%

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты клиентам				
- Непросроченные	104 947 750	(1 682 610)	103 265 140	1.6%
- Просроченные на срок менее 31 дня	287 040	(25 795)	26 1245	9.0%
- Просроченные на срок 31-60 дней	73 904	(25 610)	48 294	34.7%
- Просроченные на срок 61-90 дней	99 291	(33 339)	65 952	33.6%
- Просроченные на срок 91-180 дней	203 395	(99 536)	103 859	48.9%
- Просроченные на срок 181-360 дней	221 571	(136 820)	84 751	61.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	884 987	(503 565)	381 422	56.9%
Всего кредитов клиентам	106 717 938	(2 507 275)	104 210 663	2.3%

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредитный портфель включает кредиты, которые были реструктуризированы и которые иначе стали бы просроченными или обесцененными, на сумму 630 194 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 247 175 тыс. рублей). Такая деятельность по реструктуризации кредитов нацелена на управление взаимоотношениями с клиентами и максимизацию качества кредитного портфеля. Реструктуризированные кредиты включаются в категорию непросроченных кредитов, пока заемщик не нарушает пересмотренные условия.

Следующая таблица содержит информацию о реструктуризированных кредитах по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Реструктуризированные кредиты				
- на 31 декабря 2011 года	630 194	(34 463)	595 731	5.5%
- на 31 декабря 2010 года	1 247 175	(86 135)	1 161 040	6.9%

Изменения резерва под обесценение кредитов за 2011 год и 2010 год, представлены ниже:

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 507 275	1 836 811
Чистое создание резерва под обесценение	1 596 939	1 241 354
Списания	(394 396)	(570 890)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 709 818	2 507 275

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма процентов, начисленных по просроченным кредитам составила 232 214 тыс. рублей. (31 декабря 2010 года: 385 673 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	134 914 139	2 557 521	132 356 618	1.9%
- Просроченные на срок менее 31 дня	38 442	21 726	16 716	56.5%
- Просроченные на срок 31-60 дней	65 981	39 391	26 590	59.7%
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
- Просроченные на срок 91-180 дней*	404 560	20 786	383 774	5.1%
- Просроченные на срок 181-360 дней	9 375	7 495	1 880	79.9%
- Просроченные на срок более 360 дней	5 062	4 874	188	96.3%
Всего кредитов корпоративным клиентам	135 437 559	(2 651 793)	132 785 766	2.0%

*В категорию кредиты корпоративным клиентам, просроченные на срок 91-180 дней, включен кредит в размере 403 127 тыс. рублей обеспеченный залогом ликвидной недвижимости. Банк оценивает резерв под обесценение такого кредита на основании анализа потоков денежных средств от возможной реализации данного обеспечения.

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	88 218 219	(1 617 774)	86 600 445	1.8%
- Просроченные на срок менее 31 дня	49 547	(842)	48 705	1.7%
- Просроченные на срок 31-60 дней	5 513	(2 094)	3 419	38.0%
- Просроченные на срок 61-90 дней	142	(66)	76	46.5%
- Просроченные на срок 91-180 дней	762	(394)	368	51.7%
- Просроченные на срок 181-360 дней	94 315	(62 353)	31 962	66.1%
- Просроченные на срок более 360 дней	21 628	(20 644)	984	95.5%
Всего кредитов корпоративным клиентам	88 390 126	(1 704 167)	86 685 959	1.9%

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей статистики убыточности по портфелям кредитов, по которым не были выявлены никакие признаки обесценения. Если применимо, ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, обеспеченным залогом, основываются на оценке стоимости залога по этим кредитам. Для приблизительной оценки чистой возвращаемой стоимости залога по обесцененным кредитам менеджмент обычно применяет 20-50 процентный дисконт к справедливой стоимости залога, в зависимости от типа залога и рыночных условий.

Изменения в этих оценках могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент, резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 1 327 857 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 866 859 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Корпоративные кредиты обеспечиваются следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость (производственные объекты, склады), оборудование, автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Обесцененные или просроченные кредиты корпоративным клиентам, обеспечены залогом справедливой стоимостью 581 065 тыс. рублей (2010 год: 555 195 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов по корпоративным кредитам за год, окончившийся 31 декабря 2011 года, представлены ниже:

	тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 704 167
Чистое создание резерва под обесценение	1 180 163
Списания	(232 537)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 651 793

Изменения резерва под обесценение кредитов по корпоративным кредитам за год, окончившийся 31 декабря 2010 года, представлены ниже:

	тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 015 744
Чистое создание резерва под обесценение	939 321
Списания	(250 898)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 704 167

Качество кредитов, выданных физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	6 097 845	(2 515)	6 095 330	0.0%
- Просроченные на срок менее 31 дня	29 710	(1 551)	28 159	5.2%
- Просроченные на срок 31-60 дней	9 312	(1 297)	8 015	13.9%
- Просроченные на срок 61-90 дней	10 388	(2 194)	8 194	21.1%
- Просроченные на срок 91-180 дней	10 691	(3 696)	6 995	34.6%
- Просроченные на срок 181-360 дней	10 383	(6 317)	4 066	60.8%
- Просроченные на срок более 360 дней	6 689	(6 208)	481	92.8%
Всего кредитов на покупку автомобилей	6 175 018	(23 778)	6 151 240	0.4%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	6 975 596	(25 571)	6 950 025	0.4%
- Просроченные на срок менее 31 дня	46 368	(42)	46 326	0.1%
- Просроченные на срок 31-60 дней	93 765	(2 935)	90 830	3.1%
- Просроченные на срок 61-90 дней	3 795	-	3 795	0.0%
- Просроченные на срок 91-180 дней	117 849	(9 098)	108 751	7.7%
- Просроченные на срок 181-360 дней	16 312	(3 340)	12 972	20.5%
- Просроченные на срок более 360 дней	407 317	(220 243)	187 074	54.1%
Всего ипотечных кредитов	7 661 002	(261 229)	7 399 773	3.4%
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	14 838 538	(78 323)	14 760 215	0.5%
- Просроченные на срок менее 31 дня	230 414	(46 870)	183 544	20.3%
- Просроченные на срок 31-60 дней	116 760	(51 872)	64 888	44.4%
- Просроченные на срок 61-90 дней	115 689	(65 041)	50 648	56.2%
- Просроченные на срок 91-180 дней	377 805	(251 794)	126 011	66.6%
- Просроченные на срок 181-360 дней	258 683	(200 351)	58 332	77.5%
- Просроченные на срок более 360 дней	84 086	(78 767)	5 319	93.7%
Всего прочих кредитов физическим лицам	16 021 975	(773 018)	15 248 957	4.8%
Всего кредитов физическим лицам	29 857 995	(1 058 025)	28 799 970	3.5%

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	5 360 587	(12 314)	5 348 273	0.2%
- Просроченные на срок менее 31 дня	23 274	(3 312)	19 962	14.2%
- Просроченные на срок 31-60 дней	8 512	(2 349)	6 163	27.6%
- Просроченные на срок 61-90 дней	9 193	(3 679)	5 514	40.0%
- Просроченные на срок 91-180 дней	14 554	(7 713)	6 841	53.0%
- Просроченные на срок 181-360 дней	14 166	(11 168)	2 998	78.8%
- Просроченные на срок более 360 дней	48 214	(47 122)	1 092	97.7%
Всего кредитов на покупку автомобилей	5 478 500	(87 657)	5 390 843	1.6%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	6 566 886	(6 028)	6 560 858	0.1%
- Просроченные на срок менее 31 дня	121 582	(129)	121 453	0.1%
- Просроченные на срок 31-60 дней	15 905	(343)	15 562	2.2%
- Просроченные на срок 61-90 дней	42 573	(1 570)	41 003	3.7%
- Просроченные на срок 91-180 дней	60 238	(2 861)	57 377	4.8%
- Просроченные на срок 181-360 дней	54 675	(16 737)	37 938	30.6%
- Просроченные на срок более 360 дней	779 573	(402 574)	376 999	51.6%
Всего ипотечных кредитов	7 641 432	(430 242)	7 211 190	5.6%
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	4 802 058	(46 495)	4 755 563	1.0%
- Просроченные на срок менее 31 дня	92 637	(21 512)	71 125	23.2%
- Просроченные на срок 31-60 дней	43 974	(20 824)	23 150	47.4%
- Просроченные на срок 61-90 дней	47 383	(28 025)	19 358	59.1%
- Просроченные на срок 91-180 дней	127 841	(88 568)	39 273	69.3%
- Просроченные на срок 181-360 дней	58 415	(46 562)	11 853	79.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	35 572	(33 223)	2 349	93.4%
Всего прочих кредитов физическим лицам	5 207 880	(285 209)	4 922 671	5.5%
Всего кредитов физическим лицам	18 327 812	(803 108)	17 524 704	4.4%

Руководство оценивает обесценение кредитов исходя из своей статистики убыточности по таким типам кредитов, исходя из статистической модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца и справедливой стоимости обеспечения. Существенные допущения,

используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам, включают в себя:

- Банк может продать кредиты на покупку автомобилей и прочие кредиты физическим лицам, просроченные более 360 дней по цене 6.2 % и 4.1 % от суммы задолженности, соответственно;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании 24-х месячной миграционной модели;
- в отношении ипотечных кредитов имеет место разрыв в 18 месяцев при получении средств от реализации обеспечения, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, равный 20% от первоначально оцененной стоимости, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда. Для обесцененных кредитов с справедливой стоимостью обеспечения равной более 150 % от текущей балансовой стоимости ипотечного кредита, руководство не учитывает сумму резерва под обесценение, рассчитанную в результате миграционного анализа.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 288 000 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 175 247 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Руководство не оценивает обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения. Однако, начиная с момента когда кредиты становятся обесцененными, руководство учитывает справедливую стоимость залога при оценке резерва под обесценение в отношении каждого отдельного кредита.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты с признаками обесценения с чистой балансовой стоимостью 685 406 тыс. рублей, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 586 475 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк оценила справедливую стоимость обеспечения по ипотечным кредитам, находящимся в процессе взыскания, в размере 36 396 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 300 902 тыс. рублей). Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении кредитов на покупку автомобилей.

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2011 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	87 657	430 242	285 209	803 108
Чистое создание резерва под обесценение	(32 353)	(169 013)	618 142	416 776
Списания	(31 526)	-	(130 333)	(161 859)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	23 778	261 229	773 018	1 058 025

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2010 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	139 619	362 826	318 622	821 067
Чистое создание резерва под обесценение	8 625	90 238	203 170	302 033
Списания	(60 587)	(22 822)	(236 583)	(319 992)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	87 657	430 242	285 209	803 108

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам:

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Физические лица	29 857 995	18 327 812
Продукты питания и сельхозпродукция	20 809 665	7 734 447
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	18 200 866	13 129 473
Строительство и девелопмент	11 795 812	6 661 498
Строительные и отделочные материалы, мебель	10 763 095	6 596 748
Одежда, обувь, ткани и спортовары	9 149 182	6 320 591
Оборудование и специальная техника	8 313 010	4 906 922
Сдача недвижимости в аренду	8 164 457	5 650 503
Лизинг	7 840 078	5 330 894
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	6 090 022	1 390 033
Авто-, мото-техника, зап. части	5 388 352	3 431 007
Услуги	4 526 054	2 672 026
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	4 015 691	4 578 510
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	3 984 297	3 014 739
Финансы	3 795 764	6 048 848
Химическая продукция и нефтепродукты	3 182 593	2 918 276
Металлопродукция	2 760 199	3 086 247
Телекоммуникации	1 340 167	1 531 982
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	1 194 849	732 673
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	942 175	516 667
Книги, полиграфическая и видеопродукция	524 033	295 080
Энергетика	-	498 302
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	408 239	346 555
Прочие	2 248 959	998 105
	165 295 554	106 717 938
Резерв под обесценение	(3 709 818)	(2 507 275)
	161 585 736	59 116 364

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 28.

77 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2011 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2011 года	2 216 926	146 259	86 192	747 100	1 498 854	4 695 331
Поступления	13 526	127 772	175 447	394 736	259 108	970 589
Выбытия	-	(18 140)	(2 268)	(28 471)	-	(48 879)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 230 452	255 891	259 371	1 113 365	1 757 962	5 617 041
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2011 года	96 053	48 540	50 823	244 982	-	440 398
Начисленная амортизация	45 295	37 107	29 602	129 983	-	241 987
Выбытия	-	(17 415)	(1 515)	(16 077)	-	(35 007)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	141 348	68 232	78 910	358 888	-	647 378
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 089 104	187 659	180 461	754 477	1 757 962	4 969 663

Изменения в составе основных средств за 2010 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2010 года	2 215 029	101 912	64 511	526 051	21 311	2 928 814
Поступления	1 897	66 811	22 235	277 661	1 477 543	1 846 147
Выбытия	-	(22 464)	(554)	(56 612)	-	(79 630)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2 216 926	146 259	86 192	747 100	1 498 854	4 695 331
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2010 года	42 026	43 195	39 848	187 327	-	312 396
Начисленная амортизация	54 027	21 416	11 529	91 179	-	178 151
Выбытия	-	(16 071)	(554)	(33 524)	-	(50 149)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	96 053	48 540	50 823	244 982	-	440 398
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2 120 873	97 719	35 369	502 118	1 498 854	4 254 933

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость зданий была переоценена до справедливой стоимости на основании результатов независимой оценки, проведенной лицензированной компанией ООО «МЭФ-Аудит». Основой для переоценки недвижимости являлся рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководством было принято решение не проводить переоценку стоимости зданий, так как изменение их справедливой стоимости в 2011 году было несущественным.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года составила бы 1 499 193 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 517 587 тыс. рублей).

78 Прочие активы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	246 821	416 541
Имущество, предназначенное для продажи	-	66 271
Авансовые платежи	8 702	67 881
Требования по налогу на прибыль	117 153	-
Нематериальные активы	73 962	4 677
Прочее	644 002	111 469
Всего прочих активов	1 090 641	666 839

79 Счета и депозиты банков

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Счета и депозиты до востребования	64 496	53 986
Срочные депозиты	18 168 718	10 194 233
Синдицированные кредиты	5 421 197	5 213 680
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	11 151 200
Субординированные займы	1 309 717	1 234 830
Всего счетов и депозитов банков	24 964 128	27 847 929

Синдицированные кредиты представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективных процентных ставок от 3.4% до 5.5% годовых (31 декабря 2010 года: от 3.8 % до 5.2 % годовых) и сроками погашения от 2012 года до 2015 года (31 декабря 2010 года: от 2011 года до 2015 года).

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективных процентных ставок от 6.0% до 9.4% годовых (31 декабря 2010 года: от 5.7 % до 8.5% годовых) и сроками погашения от 2015 года до 2017 года (31 декабря 2010 года: от 2015 года до 2017 года).

Банк должна соблюдать определенные ковенанты, установленные по синдицированным кредитам и субординированным займам от Международной Финансовой Корпорации, Европейского Банка Реконструкции и Развития, Черноморского Банка Торговли и Развития. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк полностью соблюдала все ковенанты по данным кредитным соглашениям.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов банков раскрыта в Примечании 28.

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2010 года: трех), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 8 900 996 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 14 388 231 тыс. рублей).

80 Текущие счета и депозиты клиентов

		2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Корпоративные клиенты	Текущие счета и депозиты до востребования	17 900 637	11 186 471
	Срочные депозиты	34 843 029	25 630 335
	Субординированные займы	2 745 236	6 057 760
	Срочные векселя	5 894 492	1 532 248
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов		61 383 394	44 406 814
Физические лица	Текущие счета и депозиты до востребования	4 842 326	2 839 841
	Срочные депозиты	80 526 932	47 885 406
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц		85 369 258	50 725 247
Всего текущих счетов и депозитов клиентов		146 752 652	95 132 061

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам клиентов раскрыта в Примечании 28.

81 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	6 789 426	16 307 223
Начисленные проценты	32 768	215 005
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(304 874)	(412 355)
	6 517 320	16 109 873
Выпущенные облигации	27 361 242	11 333 694
	33 878 562	27 443 567

Держатели облигаций имеют право на их досрочный выкуп по номинальной стоимости в дату оферты, установленную проспектом эмиссии. Ближайшей датой возможного досрочного выкупа облигаций является июль 2012 года. В Примечании 28 сроки погашения облигаций представлены исходя из наиболее ранних дат реализации права досрочного выкупа.

Выпуск рублевых облигаций серии 05 с фиксированной ставкой купона 15% для первого года обращения был зарегистрирован в апреле 2009 года (31 декабря 2011 года: 1 682 876 тыс. рублей). В октябре 2011 года Банк установил ставку 6-месячного купона в размере 7.4% годовых до даты погашения облигаций 25 апреля 2012 года.

Выпуск рублевых облигаций серии 06 с фиксированной ставкой купона 16% для первого года обращения был зарегистрирован в августе 2009 года (31 декабря 2011 года: 2 013 542 тыс. рублей). В августе 2011 года Банк установил ставку 6-месячного купона в размере 9.4% годовых до даты погашения облигаций 7 августа 2012 года.

Выпуск рублевых облигаций серии 07 с фиксированной ставкой купона 9.76% годовых для первых двух лет обращения был зарегистрирован в июле 2010 года (31 декабря 2011 года: 2 049 005 тыс. рублей). Банк определяет дальнейшую ставку купона каждые полгода до даты погашения облигаций 14 июля 2015 года.

Выпуск рублевых облигаций серии 08 с фиксированной ставкой купона 9.7% годовых для первых полутора лет обращения был зарегистрирован в апреле 2010 года (31 декабря 2011 года: 1 540 542 тыс. рублей). Банк определяет ставку купона каждые полгода до даты погашения облигаций 8 апреля 2015 года. В октябре 2011 года Банк установил ставку 6-месячного купона в размере 9.0% годовых до апреля 2012 года.

Выпуск рублевых облигаций серии БО-01 с фиксированной ставкой купона 8.5% годовых для первых двух лет обращения был зарегистрирован в феврале 2011 года (31 декабря 2011 года: 2 585 541 тыс. рублей). Банк определяет дальнейшую ставку купона каждые полгода до даты погашения облигаций 22 февраля 2014 года.

Выпуск рублевых облигаций серии БО-04 с фиксированной ставкой купона 8.0% годовых для первых полутора лет обращения был зарегистрирован в апреле 2011 года (31 декабря 2011 года: 3 819 034 тыс. рублей). Банк определяет дальнейшую ставку купона каждые полгода до даты погашения облигаций 15 апреля 2014 года.

Выпуск рублевых облигаций серии БО-05 был зарегистрирован в июне 2011 года (31 декабря 2011 года: 4 494 877 тыс. рублей) с фиксированной ставкой купона 9.2% годовых, выплачиваемого каждые полгода до даты погашения облигаций 23 июня 2014 года.

Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США, в июле 2011 года (31 декабря 2011 года: 6 416 132 тыс. рублей) с фиксированной ставкой купона 8.25% годовых, выплачиваемого каждые полгода до даты погашения облигаций 5 августа 2014 года.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в Примечании 28.

82 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	484 397	260 419
Задолженность перед организациями по инкассации	397 693	152 366
Задолженность перед поставщиками	155 179	72 616
Доходы будущих периодов	225 985	69 714
Задолженность по уплате операционных налогов	83 922	52 658
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	80 119	45 231
Прочее	209 290	79 035
Всего прочих обязательств	1 636 585	732 039

83 Акционерный капитал

Акционерный капитал был внесен акционерами банка в валюте Российской Федерации. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 776 158 008 обыкновенных акций (31 декабря 2010 года: 6 276 158 008). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В июле 2011 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал увеличение акционерного капитала на сумму 4 500 000 000 рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 861 930 тыс. рублей.

В связи с тем, что процентные ставки по субординированным кредитам от конечного бенефициара Банка существенно ниже чем рыночные ставки, Банк конвертировал часть таких субординированных кредитов в сумме 3 536 361 тыс. рублей (за вычетом отложенного налога в сумме 884 090 тыс. рублей) в состав добавочного капитала, входящего в капитал первого уровня согласно Базельскому Соглашению.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 695 720 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 254 331 тыс. рублей) (неаудировано).

84 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	29 869 161	15 419 408
Неиспользованные кредитные линии	1 079 727	503 892
Прочие условные обязательства	214 784	-
	31 163 672	15 923 300

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

85 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	227 407	128 331
Сроком от 1 года до 5 лет	247 167	174 282
Сроком более 5 лет	214 929	102 328
	689 503	404 941

86 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к его деятельности. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на его деятельность и финансовое положение.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

87 Депозитарные услуги

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

88 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Конечный бенефициар	70 208	12.0%	308 765	11.4%
Компании под контролем конечного бенефициара	5 751 000	8.7%	2 213 368	11.9%
Ключевой управленческий персонал	43 977	10.7%	39 529	10.7%
Всего кредитов, выданных клиентам	5 865 185		2 561 662	

	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Депозиты клиентов				
Конечный бенефициар	31 993	3.9%	51 069	10.4%
Материнская компания	250 896	8.3%	5 489	8.1%
Компании под контролем конечного бенефициара	2 971 783	7.9%	6 354 900	6.3%
Ключевой управленческий персонал	35 481	7.6%	17 913	9.8%
Всего депозитов клиентов	3 290 153		6 429 371	

Суммы, включенные в отчет о совокупной прибыли за 2011 и 2010 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Конечный бенефициар	34 236	12 244
Компании под контролем конечного бенефициара	358 822	276 181
Ключевой управленческий персонал	4 786	2 980
Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	397 844	291 405
Процентный расход по депозитам клиентов		
Конечный бенефициар	459	18 692
Компании под контролем конечного бенефициара	166 694	49 890
Ключевой управленческий персонал	1 716	1 523
Материнская компания	31 743	922
Всего процентного расхода по депозитам клиентов	200 612	71 027

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета	3 957	2 315
Члены Правления	45 596	39 373
	49 553	41 688

89 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	15 337 135	7 300 774
Нераспределенная прибыль	9 621 132	6,091,955
Всего капитала 1-го уровня	24 958 267	13 392 729
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка основных средств	500 424	500 424
Резерв переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	(53 017)	34 228
Субординированные займы		
Субординированный займ от Европейского Банка Реконструкции и Развития	482 942	579 061
Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития	643 922	609 538
Субординированные займы от компании «Веллкрик Корпорейшн»	2 745 236	6 000 000
Минус ограничение величины субординированных займов не более 50% от капитала 1-го уровня	-	(492 234)
Всего капитала 2-го уровня	4 319 507	7 231 017
Всего капитала	29 277 774	20 623 746
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	186 173 808	119 689 374
Торговая книга	20 958 781	30 347 789
Всего активов, взвешенных с учетом риска	207 132 589	150 037 163
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	14.1	13.7
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	12.0	8.9

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков. Банк обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. В течение 2011 и 2010 годов Банк соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

90 Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Первый Заместитель Председателя Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- международная деятельность: организация займов в международных финансовых институтах и операции торгового финансирования;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Первым Заместителем Председателя Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	133 734 617	87 041 553
Розничные банковские операции	30 110 289	17 925 694
Казначейство	57 532 926	51 954 856
Международный бизнес	-	-
Инкассация и кассовые операции	7 235 146	3 894 457
Нераспределенные активы	6 060 304	4 921 772
Всего активов	234 673 282	165 738 332
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	61 383 394	44 406 814
Розничные банковские операции	85 369 258	50 725 247
Казначейство	33 979 879	43 196 766
Международный бизнес	24 862 811	12 094 730
Инкассация и кассовые операции	-	-
Нераспределенные обязательства	3 668 691	1 387 393
Всего обязательств	209 264 033	151 810 950

Информация по основным отчетным сегментам за 2011 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Инкассация и кассовые операции	Нераспределенные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	13 270 743	4 441 368	3 141 554	-	-	-	20 853 665
Комиссионные доходы	1 127 196	796 771	4 970	-	793 086	-	2 722 023
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	(952 330)	-	-	-	(952 330)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	238 254	28 178	203 233	-	-	-	469 665
Прочие доходы	179 356	90 430	11 515	-	-	-	281 301
Трансфертные доходы / расходы	(4 555 678)	3 869 968	(468 995)	1 136 673	18 032	-	-
Выручка	10 259 871	9 226 715	1 939 947	1 136 673	811 118	-	23 374 324
Создание резервов по кредитам	(1 180 163)	(416 776)	-	-	-	-	(1 596 939)
Процентные расходы	(2 318 508)	(6 175 472)	(3 308 150)	(540 442)	-	-	(12 342 572)
Комиссионные расходы	(7 601)	(43 439)	(65 422)	(75 000)	(534)	-	(191 996)
Административные и прочие хозяйственные расходы	(380 766)	(2 275 174)	(104 343)	(21 212)	(712 453)	(1 330 945)	(4 824 893)
Прибыль до налогообложения	6 372 833	315 854	(1 537 968)	500 019	98 131	(1 330 945)	4 417 924
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	(888 748)	(888 748)
Финансовый результат сегмента	6 372 833	315 854	(1 537 968)	500 019	98 131	(2 219 693)	3 529 176

Информация по основным отчетным сегментам за 2010 год может быть представлена следующим образом:

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год*

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	9 597 798	2 688 887	2 297 027	-	-	-	14 583 712
Комиссионные доходы	877 992	296 619	11 865	-	571 529	-	1 758 005
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	381 697	-	-	-	381 697
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	233 088	31 098	(32 147)	-	-	-	232 039
Прочие доходы	69 553	109 821	-	-	-	-	179 374
Трансфертные доходы / расходы	(3 519 998)	2 179 931	515 899	806 573	17 595	-	-
Выручка	7 258 433	5 306 355	3 174 341	806 573	589 124	-	17 134 826
Создание резервов по кредитам	(939 321)	(302 034)	-	-	-	-	(1 241 355)
Процентные расходы	(1 395 715)	(4 426 918)	(2 541 961)	(195 875)	-	-	(8 560 469)
Комиссионные расходы	(12 525)	(34 076)	(30 515)	(23 344)	(247)	-	(100 706)
Административные и прочие хозяйственные расходы	(325 673)	(1 351 148)	(74 311)	(8 740)	(495 255)	(975 968)	(3 231 096)
Прибыль до налогообложения	4 585 199	(807 820)	527 554	578 614	93 622	(975 968)	4 001 200
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	(779 967)	(779 967)
Финансовый результат сегмента	4 585 199	(807 820)	527 554	578 614	93 622	(1 755 935)	3 221 233

91 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные риски, которым подвержена деятельность Банка - кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски изменения курсов валют или эффективных процентных ставок.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным договорным обязательствам), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление корпоративного кредитования, являющееся ответственным подразделением за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Кредитные заключения данного управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем кредитные заявки и заключения проходят независимую проверку в Управлении кредитных рисков Департамента рисков, которое выдает дополнительное кредитное заключение с учетом выполнения требований кредитной политики. Кредитный комитет осуществляет окончательное рассмотрение кредитных заявок по заключениям, предоставленным Управлением корпоративного кредитования и Департаментом рисков. Отдельные операции рассматриваются в юридическом, бухгалтерском и налоговом подразделениях в зависимости от специфики имеющихся рисков и далее окончательно одобряются Кредитным комитетом.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры данного мониторинга основываются на анализе текущей финансовой отчетности заемщика и прочей информации, предоставленной заемщиком или полученной Банком иным способом.

Текущая рыночная стоимость обеспечения регулярно оценивается по заключениям независимых оценщиков или сотрудников Службы оценки и мониторинга залогов. В случае уменьшения рыночной стоимости залога, заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования, осуществляющий свою деятельность с использованием процедур верификации и оценки кредитоспособности заемщиков, а также скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку розничного кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	27 198 272	19 441 969
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 259 170	756 584
Счета и депозиты в банках	5 301 412	586 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22 783 737	27 475 153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 228 574	4 401 846
Кредиты, выданные клиентам	161 585 736	104 210 663
Прочие активы	533 157	580 999
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в отчете о финансовом положении	221 890 058	157 454 182

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 21.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Банком от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и кредитный риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Банк потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка или иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

В рамках Управления внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю Управления внутреннего контроля, который в свою очередь отчитывается непосредственно перед Наблюдательным Советом.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Банк испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Этими нормативами являются: норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования; норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней; норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года. В течение 2011 и 2010 годов данные нормативы Банком не нарушались.

Нижеприведенная таблица показывает по состоянию на 31 декабря 2011 года недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков.

Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

31 декабря 2011 года	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	2 244 927	5 084 321	11 146 691	8 097 348	26 573 287
Текущие счета и депозиты клиентов	43 222 843	43 141 677	35 265 353	36 520 146	158 150 019
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 969 263	5 368 660	12 359 101	15 718 813	35 415 837
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года	47 437 033	48 510 337	47 624 454	52 238 959	220 139 143
Гарантии и аккредитивы	1 020 402	13 841 576	7 126 078	7 881 105	29 869 161
Обязательства кредитного характера	1 079 727	-	-	-	1 079 727
31 декабря 2010 года	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	12 739 878	4 951 238	6 671 004	4 672 006	29 034 126
Текущие счета и депозиты клиентов	22 394 937	28 234 189	18 688 821	31 793 379	101 111 326
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 571 491	7 728 415	12 646 579	8 832 606	30 779 091
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года	36 706 306	40 913 842	38 006 404	45 297 991	160 924 543
Гарантии и аккредитивы	690 760	10 442 552	3 631 970	654 126	15 419 408
Обязательства кредитного характера	503 892	-	-	-	503 892

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Банка и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2011 год	2010 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	5 040 073	3 145 962
От 1 до 6 месяцев	32 490 657	20 702 151
От 6 до 12 месяцев	23 931 570	16 083 299
Свыше 1 года	19 064 632	7 953 994
	80 526 932	47 885 406

Следующие далее таблицы показывают анализ всех активов и обязательств на 31 декабря 2011 и 2010 годов по установленным в договорах датам наступления срока погашения, включая срочные депозиты физических лиц, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включенных в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации, которые могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации. Такие ценные бумаги включены в категорию «Менее 1 месяца» так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Финансовые инструменты отражены в данных таблицах по балансовой стоимости и не включают будущие процентные и купонные платежи.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов контрактные сроки погашения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

31 декабря 2011 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	1 598 664	961 248	7 629 243	6 547 877	6 046 705	23	22 783 760
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	422 152	528 167	625 001	103 079	550 175	20 907	2 249 481
31 декабря 2010 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	3 211 012	4 104 788	8 560 974	9 536 426	2 061 953	-	27 475 153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	729 542	777 134	2 266 619	525 147	103 404	59 799	4 461 645

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

31 декабря 2011 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	34 433 419	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 433 419
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 259 170	-	2 259 170
Счета и депозиты в банках	-	5 270 826	30 586	-	-	-	-	-	-	-	-	5 301 412
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	20 225 992	-	559 346	79 191	350 998	177 323	689 737	701 150	-	23	-	22 783 760
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	371 885	224 902	51 626	419 739	98 150	515 525	-	103 079	443 668	20 907	-	2 249 481
Кредиты, выданные клиентам	14 494 399	27 211 619	32 010 786	12 362 333	15 368 090	22 707 743	15 591 495	13 845 869	6 569 854	-	1 423 548	161 585 736
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 969 932	-	4 969 932
Прочие активы	319 844	218 132	102 876	167 749	39 439	942	452	-	-	241 207	-	1 090 641
	69 845 539	32 925 479	32 755 220	13 029 013	15 856 677	23 401 533	16 281 684	14 650 098	7 013 522	7 490 969	1 423 548	234 673 282

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год*

31 декабря 2011 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Счета и депозиты банков	2 239 428	2 191 591	2 839 045	4 450 240	6 315 653	3 525 359	897 906	1 904 128	600 778	-	-	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	43 219 982	18 528 125	23 602 385	17 195 828	15 970 309	9 135 332	14 092 833	2 262 622	2 745 236	-	-	146 752 652
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 875 939	1 623 996	3 019 983	5 076 888	6 775 181	3 096 002	12 403 324	6 559	690	-	-	33 878 562
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 032 106	-	2 032 106
Прочие обязательства	670 631	251 189	60 228	60 228	60 228	121	121	-	-	533 838	-	1 636 585
	48 005 980	22 594 901	29 521 641	26 783 184	29 121 371	15 756 814	27 394 185	4 173 309	3 346 704	2 565 945	-	209 264 033
Чистая позиция	21 839 559	10 330 578	3 233 579	(13 754 171)	(13 264 694)	7 644 719	(11 112 501)	10 476 789	3 666 818	4 925 024	1 423 548	25 409 249
Чистая позиция нарастающим итогом	21 839 559	32 170 137	35 403 716	21 649 545	8 384 851	16 029 570	4 917 070	15 393 859	19 060 677	23 985 701	25 409 249	

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

31 декабря 2010 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	23 336 426	-	-	-	-	-	-	-	23 336 426
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	756 584	-	756 584
Счета и депозиты в банках	-	436 968	150 000	-	-	-	-	-	586 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	24 153 390	582 640	708 848	851 524	1 178 751	-	-	-	27 475 153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 436 745	-	310 803	1 094 020	525 147	35 131	48 920	-	4 450 766
Кредиты, выданные клиентам	5 706 048	34 697 992	22 982 856	26 269 498	8 773 140	4 835 392	-	945 737	104 210 663
Основные средства	-	-	-	-	-	-	4 254 933	-	4 254 933
Прочие активы	110 606	166 952	218 962	74 220	12 553	-	83 546	-	666 839
	55 743 215	35 884 552	24 371 469	28 289 262	10 489 591	4 870 523	5 143 983	945 737	165 738 332
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков	12 724 881	4 859 385	6 504 503	1 959 843	1 189 779	609 538	-	-	7 847 929
Текущие счета и депозиты клиентов	22 384 037	28 062 409	18 461 959	14 794 925	3 838 723	6 057 760	-	-	93 599 813
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 475 279	7 336 702	11 946 185	8 217 649	-	-	-	-	28 975 815
Обязательства по налогу на прибыль	130 905	-	-	-	-	-	524 449	-	655 354
Прочие обязательства	316 696	48 897	35 575	-	-	-	330 871	-	732 039

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

	<u>37 031 798</u>	<u>40 307 393</u>	<u>36 948 222</u>	<u>24 972 417</u>	<u>5 028 502</u>	<u>6 667 298</u>	<u>855 320</u>	<u>-</u>	<u>151 810 950</u>
Чистая позиция	<u>18 711 417</u>	<u>(4 422 841)</u>	<u>(12 576 753)</u>	<u>3 316 845</u>	<u>5 461 089</u>	<u>(1 796 775)</u>	<u>4 288 663</u>	<u>945 737</u>	<u>13 927 382</u>
Чистая позиция нарастающим итогом	<u>18 711 417</u>	<u>14 288 576</u>	<u>1 711 823</u>	<u>5 028 668</u>	<u>10 489 757</u>	<u>8 692 982</u>	<u>12 981 645</u>	<u>13927382</u>	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает подверженность Банка к изменению средних эффективных процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
31 декабря 2011 года						
Процентные активы	25 742 936	66 544 633	29 219 838	80 217 040	1 423 548	203 147 995
Процентные обязательства	23 680 936	51 799 268	54 273 753	49 427 278	-	179 181 235
Чистая позиция на 31 декабря 2011 года	2 062 000	14 745 365	(25 053 915)	30 789 762	1 423 548	23 966 760
31 декабря 2010 года						
Процентные активы	40 018 182	35 717 600	24 152 507	43 562 603	945 737	144 396 629
Процентные обязательства	18 557 882	40 258 496	36 912 647	40 668 217	-	136 397 242
Чистая позиция на 31 декабря 2010 года	21 460 300	(4 540 896)	(12 760 140)	2 894 386	945 737	7 999 387

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов может быть представлен следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	57 164	57 164	150 519	150 519
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(57 164)	(57 164)	(150 519)	(150 519)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(363 888)	(392 369)	(526 594)	(585 445)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	363 888	392 369	526 594	585 445

Валютный риск

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(6 468)	(6 468)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	6 468	6 468

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(38 093)	(38 093)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	38 093	38 093

Ценовой риск

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария 5% изменения котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	-	1 080	-	1 957
5% снижение котировок ценных бумаг	-	(1 080)	-	(1 957)

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	2011 год			2010 год		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	-	5.7%	-	0.7%	3.9%	1.2%
Депозиты в банках	3.2%	9.0%	3.0%	6.2%	6.0%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – государственные облигации	5.9%	7.9%	-	5.4%	6.9%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – муниципальные и корпоративные облигации	-	10.1%	-	-	8.3%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – государственные облигации	-	-	-	-	6.4%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – муниципальные облигации, корпоративные облигации и векселя	8.8%	11.3%	-	9.7%	9.9%	-
Кредиты, выданные клиентам	9.2%	12.5%	9.6%	11.6%	14.0%	11.9%
Процентные обязательства						
Депозиты банков	4.0%	7.6%	3.3%	4.1%	4.8%	2.3%
- Синдицированные кредиты	3.9%	-	-	4.0%	-	-
- Субординированные займы	7.7%	-	-	7.1%	-	-
Депозиты клиентов	5.9%	9.3%	6.3%	7.5%	9.7%	7.4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.3%	8.7%	5.2%	3.6%	7.1%	4.7%

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курса валюты оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Наблюдательный Совет устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют:

	2011 год				2010 год			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	2 853 889	28 513 466	3 066 064	34 433 419	1 887 758	17 550 107	3 898 561	23 336 426
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	2 259 170	-	2 259 170	-	756 584	-	756 584
Счета и депозиты в банках	3 262 873	1 620 332	418 207	5 301 412	235 303	150 000	201 665	586 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 789 318	20 994 442	-	22 783 760	2 059 403	25 415 750	-	27 475 153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	771 650	1 477 831	-	2 249 481	127 883	4 322 883	-	4 450 766
Кредиты, выданные клиентам	18 186 054	135 220 735	8 178 947	161 585 736	13 853 038	84 947 423	5 410 202	104 210 663
Основные средства	-	4 969 663	-	4 969 663	-	4 254 933	-	4 254 933
Прочие активы	38 388	1 012 144	40 109	1 090 641	75 648	588 606	2 585	666 839
	26 902 172	196 067 783	11 703 327	234 673 282	18 239 033	137 986 286	9 513 013	165 738 332

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год*

	2011 год				2010 год			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	16 752 464	6 504 539	1 707 125	24 964 128	10 978 350	15 448 588	1 420 991	27 847 929
Текущие счета и депозиты клиентов	12 883 207	123 690 551	10 178 894	146 752 652	8 341 260	77 897 706	8 893 095	95 132 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 933 430	26 934 201	10 931	33 878 562	702 440	26 341 961	399 166	27 443 567
Обязательства по налогу на прибыль	-	2 032 106	-	2 032 106	-	655 354	-	655 354
Прочие обязательства	28 413	1 578 329	29 843	1 636 585	9 263	720 456	2 320	732 039
	36 597 514	160 739 726	11 926 793	209 264 033	20 031 313	121 064 065	10 715 572	151 810 950
Чистая позиция до хеджирования	(9 695 342)	35 328 057	(223 466)	25 409 249	(1 792 280)	16 922 221	(1 202 559)	13 927 382
Сделки «спот»	9 606 635	(9 606 635)	-	-	1 316 113	(2 263 026)	946 913	-
Чистая позиция	(88 707)	25 721 422	(223 466)	25 409 249	(476 167)	14 659 195	(255 646)	13 927 382

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011 год				2010 год			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	29 860 525	4 567 963	4 931	34 433 419	18 020 750	5 314 349	1 327	23 336 426
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 259 170	-	-	2 259 170	756 584	-	-	756 584
Счета и депозиты в банках	1 620 331	3 681 081	-	5 301 412	385 303	201 665	-	586 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 783 760	-	-	22 783 760	27 321 018	-	154 135	27 475 153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 249 481	-	-	2 249 481	4 450 766	-	-	4 450 766
Кредиты, выданные клиентам	156 216 332	4 236 030	1 133 374	161 585 736	103 759 373	451 290	-	104 210 663
	214 989 599	12 485 074	1 138 305	228 612 978	154 693 794	5 967 304	155 462	160 816 560
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	6 540 537	18 413 350	10 241	24 964 128	15 753 199	12 094 730	-	27 847 929
Текущие счета и депозиты клиентов	140 709 813	333 081	5 709 758	146 752 652	87 560 737	75 078	7 496 246	95 132 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 224 633	6 648 994	4 934	33 878 562	27 100 928	229 631	113 008	27 443 567
	174 474 984	25 395 425	5 724 933	205 595 342	130 414 864	12 399 439	7 609 254	150 423 557
Чистая позиция	40 514 615	(12 910 351)	(4 586 628)	23 017 636	24 278 930	(6 432 135)	(7 453 792)	10 393 003

92 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для финансовых инструментов, чья справедливая стоимость определяется на основании данных активного рынка, предполагаемая справедливая стоимость основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением наличных денежных средств, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, для определения справедливой стоимости которых был использован метод дисконтирования потоков денежных средств:

	2011 год	2011 год	2010 год	2010 год
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	34 433 419	34 433 419	23 336 426	23 336 426
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 259 170	2 259 170	756 584	756 584
Счета и депозиты в банках	5 301 412	5 301 412	586 968	586 968
Кредиты, выданные клиентам	162 064 943	161 585 736	104 966 745	104 210 663
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	24 964 128	24 964 128	27 847 929	27 847 929
Текущие счета и депозиты клиентов	147 307 040	146 752 652	96 767 090	95 132 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 878 562	33 878 562	27 628 695	27 443 567

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Как указано в Примечании 29, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 27 006 тыс. рублей не может быть определена.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования 11.8 % (рубли) и 8.0 % (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 14.6 % (рубли) и 12.6 % (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц, использовались средние ставки дисконтирования 9.5 % (рубли) и 5.5 % (иностранная валюта).

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Уровень 1 Рыночные котировки тыс. рублей	Уровень 2 Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 515 445	268 315	22 783 760
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 342 130	907 351	2 249 481

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 245 376	229 777	27 475 153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 299 788	150 978	4 450 766

В течение 2011 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных данных.

93 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2012 года Банк произвел выплату дохода по 3-му купону облигаций серии 07 в размере 97.34 миллионов рублей или 48.67 рублей на облигацию. Объем выпуска облигаций, размещенного 20 июля 2010 года, составил 2 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 5 лет.

В январе 2012 года Банк погасил 5-летний кредит Европейского Банка Реконструкции и Развития на общую сумму 10 миллионов долларов США, привлеченного на финансирование малого и среднего бизнеса.

В январе 2012 года международное агентство Standard & Poor's присвоило Банку первичные кредитные рейтинги: долгосрочный «B+», краткосрочный «B» и рейтинг по национальной шкале «ruA+». Прогноз – «Стабильный».

В феврале 2012 года произошли изменения в управленческой структуре Банка: Председатель Правления Александр Николашин перешел на должность Президента Банка, Председателем Правления назначен Владимир Чубарь, ранее занимавший должность Первого заместителя Председателя Правления.

В феврале 2012 года Банк произвел выплату дохода по 5-му купону облигаций серии 06 в размере 93.74 миллионов рублей или 46.87 рублей на облигацию. Объем выпуска облигаций, размещенного 11 августа 2009 года составил 2 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 3 года.

В феврале 2012 года Банк произвел выплату дохода по 2-му купону облигаций серии БО-01 в размере 128.55 миллионов рублей или 42.85 рублей на облигацию. Объем выпуска облигаций, размещенного 22 февраля 2011 года составил 3 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 3 года.