

ПРИЛОЖЕНИЕ 9

Копия годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2010 год

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)

Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9
1 Введение.....	9
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	10
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Чистый процентный доход.....	25
5 Комиссионные доходы.....	25
6 Расходы на персонал и административные расходы	25
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера.....	26
8 Налог на прибыль	26
9 Денежные и приравненные к ним средства	29
10 Счета и депозиты в банках	30
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33
13 Кредиты, выданные клиентам.....	34
14 Основные средства	45
15 Прочие активы	47
16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации.....	47
17 Счета и депозиты банков.....	47
18 Текущие счета и депозиты клиентов	48
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	48
20 Прочие обязательства	49
21 Акционерный капитал.....	49
22 Забалансовые обязательства.....	50
23 Операционная аренда.....	50
24 Условные обязательства	50
25 Депозитарные услуги	52
26 Операции со связанными сторонами.....	52
27 Управление капиталом.....	53
28 Анализ по сегментам.....	55
29 Управление рисками	60
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	76
31 События, произошедшие после отчетной даты.....	77



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123917

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Заключение независимых аудиторов

Руководству «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство полагает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Группы.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

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

ZAO KPMG

ЗАО «КПМГ»
29 марта 2011 года

ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
 Консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2010 год

	Примечания	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	14,544,991	9,584,791
Процентные расходы	4	(8,478,432)	(5,671,209)
Чистый процентный доход	4	6,066,559	3,913,582
Резерв под обесценение кредитов	13	(1,539,798)	(2,465,362)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		4,526,761	1,448,220
Комиссионные доходы	5	1,757,978	1,191,323
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		83,474	429,497
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		338,527	61,633
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		232,039	212,098
Прочие операционные доходы		181,488	117,032
Операционные доходы		2,593,506	2,011,583
Расходы на персонал	6	(1,373,503)	(1,064,102)
Административные расходы	6	(1,287,388)	(868,148)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	7	(143,438)	(193,314)
Амортизация основных средств	14	(178,163)	(106,625)
Комиссионные расходы		(102,363)	(84,653)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(153,049)	(82,651)
Прочие операционные расходы		(129,840)	(88,923)
Операционные расходы		(3,367,744)	(2,488,416)
Прибыль до налогообложения		3,752,523	971,387
Налог на прибыль	8	(731,147)	(191,425)
Чистая прибыль		3,021,376	779,962
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(372,159)	469,456
Переоценка задатков		-	625,531
Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли		74,432	(218,998)
Прочий совокупный (убыток) прибыль за период за вычетом налога		(297,727)	875,989
Всего совокупной прибыли за период		2,723,649	1,655,951

Председатель Правления

А.Н. Николашкин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс



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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года*

	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 Центральном банке Российской Федерации		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	4,461,645	3,235,045
Кредиты, выданные клиентам	13	103,852,309	58,290,515
Основные средства	14	4,255,117	2,616,418
Прочие активы	15	746,441	456,286
Всего активов		165,470,643	87,059,000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16	-	6,129,195
Счета и депозиты банков	17	27,863,284	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	18	93,555,780	45,624,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	28,783,344	12,385,902
Отложенные налоговые обязательства	8	493,903	250,262
Текущие налоговые обязательства	8	142,237	153,797
Прочие обязательства	20	865,000	418,804
Всего обязательств		151,703,548	76,015,554
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		28,067	325,794
Нераспределенная прибыль		5,937,830	2,916,454
Всего собственных средств		13,767,095	11,043,446
Всего обязательств и собственных средств		165,470,643	87,059,000
Забалансовые и условные обязательства	22-24		

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая прибыль	3,021,376	779,962
Корректировка чистой прибыли, влияющие на чистый денежный поток от операционной деятельности:		
Резерв под обесценение кредитов	1,539,798	2,465,362
Износ и амортизация	180,323	107,767
Расход (доход) по отложенному налогу	318,073	(202,534)
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 условным обязательствам кредитного характера	143,438	193,314
Начисленный процентный доход	(827,388)	(153,493)
Начисленный процентный расход	909,363	161,032
Обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	175,722
Прочие	(190,096)	110,310
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	5,321,691	3,146,683
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы 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	(47,051,333)	(20,348,382)
Прочие активы	(564,398)	(76,677)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков, депозиты Центрального банка Российской Федерации	6,749,875	(3,888,872)
Текущие счета и депозиты клиентов	42,458,167	21,375,353
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,117,623	3,688,965
Прочие обязательства	492	(178,074)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности	3,967,489	(9,466,589)

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2010 год

	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		(1,529,672)	4,920,606
Чистое приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,401,581)	(110,004)
Чистое (использование) поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		(2,931,253)	4,810,602
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций		-	3,000,000
Привлечение субординированных займов		6,614,638	-
Привлечение синдицированных займов		4,356,750	-
Погашение синдицированных займов		(892,263)	(2,371,122)
Поступление эмиссии облигаций		5,270,896	7,626,060
Погашение 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	(1,725,612)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		8,629,775	10,355,387
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	23,336,426	8,629,775

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2010 год*

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Полностью покрытые основные средства тыс. рублей	Резерв по переоценке ценных бумаг, выявившихся в процессе для продажи тыс. рублей	Перераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего собственных средств тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	4,138,088	162,686	-	(49,771)	2,136,492	6,387,495
Всего оценочной прибыли за период	-	-	500,424	373,505	779,002	1,655,931
Выпуск акций	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	7,138,088	162,686	500,424	323,794	2,915,494	11,043,446
Всего оценочной прибыли за период	-	-	-	(297,727)	3,021,376	2,723,649
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	7,138,088	162,686	500,424	28,067	5,937,830	13,767,095

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

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.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Дата регистрации	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
				2010 год	2009 год
СВОМ Finance p.l.c.	17.08.2006	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «МКБ-Инвест»	04.06.2007	Россия	Операции с ценными бумагами	100%	100%
ООО «МКБ-Лизинг»	20.09.2005	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%

Банк не является прямо или косвенно акционером вышеперечисленных компаний. При этом, компания СВОМ Finance p.l.c. является компанией специального назначения, созданной на условиях, накладывающих строгие ограничения на решения, принимаемые ее руководством. Компании ООО «МКБ-Инвест» и ООО «МКБ-Лизинг» контролируются Группой через опционные соглашения на покупку акций.

Акционеры

Группа 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

Сидли Васс	Председатель Наблюдательного Совета
Ричард Дамьен Гласстул	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 консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством 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 консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная 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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

- обесценение кредитов – Примечание 13
- переоценка зданий - Примечание 14.

3 Основные принципы учетной политики

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

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Компании специального назначения

Банком была создана компания специального назначения (далее – «КСН») для торговых и инвестиционных целей. Банк не является ни прямо, ни косвенно акционером данной компании. Однако КСН была учреждена на условиях, накладывающих строгие ограничения на решения, принимаемые ее руководством в отношении ее операций. В дополнение к этому, прибыль от деятельности КСН и ее чистые активы принадлежат Банку согласно ряду соглашений.

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 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 консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Подготовка консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и счета и депозиты 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 эффективные 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.

Группа 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 встроженный 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 как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются 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, имеющихся 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 Группа:

- 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 Группа 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 Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа 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 оцениваются 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, Группа 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, Группа 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 Группы 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 различия, 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 Группы 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 Группы, 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 Группа 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, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются 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) 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

Группа 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 Группа 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 Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа 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 консолидированном 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 консолидированного отчета о совокупной прибыли 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 консолидированного отчета о совокупной прибыли 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 консолидированном 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 по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые 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.

Арендные 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 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 Группой, отражаются 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.

Износ 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»). Группа 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 дебиторской задолженности на условиях, которые в любом другом случае Группа 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.

Группа 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 Группа 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 Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе консолидированного отчета о совокупной прибыли 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, имеющихся 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 консолидированного отчета о совокупной прибыли и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся 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 признан в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы 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 Группа 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 Группа 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. Обязательства по финансовым гарантиям и резерв по условным обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как использование нераспределенной прибыли в периоде 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 отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила 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 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 консолидированной 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, рассматривающиеся 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 Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он может получать прибыли, либо нести 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.

Представление сравнительных данных

По состоянию на 31 декабря 2010 года была изменена презентация статей, относящихся к денежным и приравненным к ним средствам, для целей лучшего отражения характера соответствующих операций. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году. Результат произведенных изменений может быть представлен следующим образом:

	2009 год было отражено до изменений тыс. рублей	2009 год 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 консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовую отчетность Группы.

- Пересмотренный МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (в редакции 2009 года) вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации и об остатках, 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 должен 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 консолидированную финансовую отчетность.
- 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 долевых инструментов. Данная поправка применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 февраля 2010 года или позднее.
- КР МСФО 19 «Погашение финансовых обязательств посредством выпуска долевых инструментов» 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 долевых инструментов, 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 долевых инструментов. 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.

4 Чистый процентный доход

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	11,868,667	8,033,840
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,626,061	1,422,654
Счета и депозиты в банках и в Центральном банке Российской Федерации	50,263	128,297
	14,544,991	9,584,791
Процентные расходы		
Счета и депозиты клиентов	(5,446,181)	(2,931,465)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,179,243)	(1,320,755)
Счета и депозиты банков и Центрального банка Российской Федерации	(853,008)	(1,418,989)
	(8,478,432)	(5,671,209)
Чистый процентный доход	6,066,559	3,913,582

5 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	271,577
Операции с пластиковыми картами	116,925	59,686
Прочие кассовые операции	77,280	60,563
Прочее	62,524	48,972
Комиссионные доходы	1,757,978	1,191,323

6 Расходы на персонал и административные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1,143,744	890,184
Расходы на социальное страхование	216,439	158,955
Прочее	13,320	14,963
Расходы на персонал	1,373, 503	1,064,102

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Арендная плата	332,191	183,274
Операционные налоги	290,234	141,435
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	261,149	222,868
Охрана	123,726	117,170
Содержание помещений	77,378	69,967
Расходы на услуги связи	59,827	52,775
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	43,310	24,125
Транспортные расходы	40,335	30,612
Прочее	59,238	25,922
Административные расходы	1,287,388	868,148

Группа 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. Группа не выплачивает вознаграждений работникам опционами на акции.

7 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

8 Налог на прибыль

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	413,074	393,959
Отложенный налог на прибыль	318,073	(202,534)
Расход по налогу на прибыль	731,147	191,425

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:

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год*

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	3,752,523	971,387
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	750,505	194,277
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(30,307)	(9,622)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	10,949	6,770
Расход по налогу на прибыль	731,147	191,425

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Текущие налоговые обязательства	142,237	153,797
Отложенные налоговые обязательства	493,903	250,262
Обязательства по налогу на прибыль	636,140	404,059

Изменение величины временных разниц в течение 2010 и 2009 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Счета и депозиты в банках	(3,249)	1,664	-	(1,585)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	137,604	(82,221)	-	55,383
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23,919	49,128	(74,432)	(1,385)
Кредиты, выданные клиентам	(116,751)	368,085	-	251,334
Основные средства	189,075	45,069	-	234,144
Прочие активы	(1,417)	(6,101)	-	(7,518)
Депозиты банков и Центрального банка Российской Федерации	3,704	25,597	-	29,301
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,839)	8,637	-	1,798
Прочие обязательства	24,216	(91,785)	-	(67,569)
	250,262	318,073	(74,432)	493,903

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Счета и депозиты в банках	1,407	(4,656)	-	(3,249)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	137,604	-	137,604
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,075	(75,047)	93,891	23,919
Кредиты, выданные клиентам	172,624	(289,375)	-	(116,751)
Основные средства	56,908	7,060	125,107	189,075
Прочие активы	3,671	(5,088)	-	(1,417)
Депозиты банков и Центрального банка Российской Федерации	282	3,422	-	3,704
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(6,839)	-	(6,839)
Прочие обязательства	(6,169)	30,385	-	24,216
	233,798	(202,534)	218,998	250,262

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	(372,159)	74,432	(297,727)	469,456	(93,891)	375,565
Переоценка основных средств	-	-	-	625,531	(125,107)	500,424
Прочая совокупная прибыль	(372,159)	74,432	(297,727)	1,094,987	(218,998)	875,989

9 Денежные и приравненные к ним средства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	3,894,457	2,482,467
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	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
Средства 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 средств 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 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 2010 года расчеты с биржей, включенные в категорию «Счета типа «Ностро» в прочих банках, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга», составляют 535,604 тыс.рублей (на 31 декабря 2009 года: 480,751 тыс.рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 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 1,783,806 тыс.рублей (31 декабря 2009 года: таких сделок не было).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа 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 сроках погашения денежных и приравненных к ним средств раскрыта в Примечании 29.

10 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 сроках погашения и эффективные процентные ставки по счетам и депозитам в банках раскрыты в Примечании 29.

11 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 Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Евроблигации 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 за период, находящихся в собственности Группы	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 за период, 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 за период, 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 за период	27,475,153	12,472,290

По состоянию на 31 декабря 2010 года долговые инструменты в размере 24,153,390 тыс.рублей (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 спот и форвардных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 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 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		

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
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 BBB+ до BBB-	147,373	69,631
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	915,370	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	2,655,298	666,565
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	465,186	32,651
Инвестиции в долегие инструменты	59,799	70,025
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	4,260,166	1,089,193
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 BB+ до BB-	-	157,185
Векселя	-	66,580
Всего ценных бумаг, 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 BBB+ до BBB-	33,523	49,465
С кредитным рейтингом от B+ до B-	117,427	-
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	201,479	97,259
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4,461,645	3,235,045

По состоянию на 31 декабря 2010 года долговые инструменты в размере 2,436,745 тыс.рублей (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.

13 Кредиты, выданные 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	88,317,606	(1,990,001)	50,088,406	(1,003,134)
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, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	106,645,418	(2,793,109)	60,114,716	(1,824,201)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	103,852,309		58,290,515	

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля 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 клиентам				
- Непросроченные	104,463,388	(1,662,364)	102,801,024	1.6%
- Просроченные на срок менее 31 дня	357,274	(41,642)	315,632	11.7%
- Просроченные на срок 31-60 дней	78,384	(27,312)	51,072	34.8%
- Просроченные на срок 61-90 дней	118,576	(42,282)	76,294	35.7%
- Просроченные на срок 91-180 дней	242,943	(120,561)	122,382	49.6%
- Просроченные на срок 181-360 дней	286,708	(191,925)	94,783	66.9%
- Просроченные на срок более 360 дней	1,098,145	(707,023)	391,122	64.4%
Всего кредитов клиентам	106,645,418	(2,793,109)	103,852,309	2.6%

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

	Кредиты до вычета резерва под обеспечение тыс. рублей	Резерв под обеспечение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обеспечение тыс. рублей	Резерв под обеспечение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обеспечение %
Кредиты клиентам				
- Непросроченные	57,826,397	(793,085)	57,033,312	1.4%
- Просроченные на срок менее 31 дня	245,683	(22,810)	222,873	9.3%
- Просроченные на срок 31-60 дней	126,988	(24,200)	102,788	19.1%
- Просроченные на срок 61-90 дней	122,023	(56,089)	65,934	46.0%
- Просроченные на срок 91-180 дней	395,372	(114,527)	280,845	29.0%
- Просроченные на срок 181-360 дней	622,488	(379,955)	242,533	61.0%
- Просроченные на срок более 360 дней	775,765	(433,535)	342,230	55.9%
Всего кредитов клиентам	60,114,716	(1,824,201)	58,290,515	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 2009 годов:

	Кредиты до вычета резерва под обеспечение тыс. рублей	Резерв под обеспечение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обеспечение тыс. рублей	Резерв под обеспечение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обеспечение %
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%

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма просроченных кредитов, до вычета резерва под обесценение, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 2,182,030 тыс.рублей, что составляет 2.0% кредитного портфеля (31 декабря 2009 года: 2,288,319 тыс.рублей и 3.8%, соответственно).

Проблемные кредиты или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 1,627,796 тыс.рублей, или 1.5% кредитного портфеля (31 декабря 2009 года: 1,793,625 тыс.рублей и 3.0%, соответственно).

Проблемные кредиты вместе с реструктуризированными кредитами составляют 2,874,971 тыс.рублей, или 2.7% кредитного портфеля (31 декабря 2009 года: 2,449,202 тыс.рублей и 4.1%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2010 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам составляет 128.0%, отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам составляет 171.6%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам вместе с реструктуризированными кредитами составляет 97.2% (31 декабря 2009 года: 79.7%, 101.7% и 74.5%, соответственно).

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

	2010 тыс. рублей	2009 тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,824,201	506,140
Чистое создание резерва под обесценение	1,539,798	2,465,362
Списания	(570,890)	(1,147,301)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,793,109	1,824,201

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

Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов, выданных 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	87,733,857	(1,597,527)	86,136,330	1.8%
- Просроченные на срок менее 31 дня	119,781	(16,689)	103,092	13.9%
- Просроченные на срок 31-60 дней	9,993	(3,796)	6,197	38.0%
- Просроченные на срок 61-90 дней	19,427	(9,008)	10,419	46.4%
- Просроченные на срок 91-180 дней	40,310	(21,419)	18,891	53.1%
- Просроченные на срок 181-360 дней	159,452	(117,458)	41,994	73.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	234,786	(224,104)	10,682	95.5%
Всего кредитов корпоративным клиентам	88,317,606	(1,990,001)	86,327,605	2.3%

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов, выданных 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	49,406,492	(750,960)	48,655,532	1.5%
- Просроченные на срок менее 31 дня	89,523	(3,066)	86,457	3.4%
- Просроченные на срок 31-60 дней	21,669	(5,045)	16,624	23.3%
- Просроченные на срок 61-90 дней	80,363	(40,449)	39,914	50.3%
- Просроченные на срок 91-180 дней	189,536	(42,653)	146,883	22.5%
- Просроченные на срок 181-360 дней	190,107	(117,055)	73,052	61.6%
- Просроченные на срок более 360 дней	110,716	(43,906)	66,810	39.7%
Всего кредитов корпоративным клиентам	50,088,406	(1,003,134)	49,085,272	2.0%

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей статистики убыточности, скорректированной с учетом последних изменений экономической ситуации, по портфелям кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения. Если применимо, ключевые допущения, используемые в анализе будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, обеспеченным залогом, основываются на оценке стоимости залога по этим кредитам. Для оценки чистой возмещаемой стоимости залога руководство обычно применяет 20-50-процентный дисконт к справедливой стоимости залога, в зависимости от типа залога и рыночных условий.

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 2010 года был бы на 863,276 тыс.рублей (31 декабря 2009 года: 490,853 тыс.рублей) выше/ниже.

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.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа планирует возместить часть обесцененных лизинговых договоров, общая сумма которых составляет 19,646 тыс.рублей (31 декабря 2009 года: 67,843 тыс.рублей) посредством реализации залога, справедливая стоимость которого составляет 9,455 тыс.рублей (31 декабря 2009 года: 55,994 тыс.рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

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

	тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,003,134
Чистое создание резерва под обесценение	1,237,765
Списания	(250,898)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,990,001

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

	тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	241,563
Чистое создание резерва под обесценение	1,796,596
Списания	(1,035,025)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,003,134

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 обеспечение тыс. рублей	Резерв под обеспечение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обеспечение тыс. рублей	Резерв под обеспечение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обеспечение %
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 обеспечение тыс. рублей	Резерв под обеспечение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обеспечение тыс. рублей	Резерв под обеспечение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обеспечение %
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%

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, включают в себя:

- Группа 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 модели миграции за 24 месяца;
- в отношении ипотечных кредитов имеет место разрыв в 18 месяцев при получении средств от реализации обеспечения, в течение которых Группа 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 один процент, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 175,247 тыс.рублей (31 декабря 2009 года: 92,052 тыс.рублей) выше /ниже.

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 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 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 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	13,135,208	9,418,115
Продукты питания и сельскохозяйственная продукция	7,881,881	6,766,368
Строительство и девелопмент	7,167,974	713,320
Строительные и отделочные материалы, мебель	6,643,890	4,090,780
Одежда, обувь, ткани и спортовары	6,320,591	3,399,728
Финансы	5,895,633	19,663
Сдача недвижимости в аренду	5,650,503	1,255,519
Оборудование и специальная техника	4,946,366	2,822,333
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	4,578,510	2,753,586
Лизинг оборудования	4,031,825	1,773,504
Авто-, мототехника, запасные части	3,431,007	2,726,147
Металлопродукция	3,203,615	1,740,984
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	3,014,739	2,614,697
Химическая продукция и нефтепродукты	2,918,276	1,764,246
Услуги	2,720,873	1,842,839
Телекоммуникации	1,531,982	1,576,154
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	1,390,506	638,306
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	773,780	270,661
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	516,667	321,242
Энергетика	498,302	2,013,045
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	346,555	236,131
Книги, полиграфическая и видеопродукция	310,410	398,840
Прочие	1,408,513	932,198
	106,645,418	60,114,716
Резерв под обесценение	(2,793,109)	(1,824,201)
	103,852,309	58,290,515

Финансовый лизинг

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, включенная в кредиты, выданные клиентам, представлена ниже:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1,776,992	1,276,316
Незаработанный доход	(391,230)	(273,322)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	1,385,762	1,002,994
Резерв под обесценение	(310,522)	(48,115)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1,075,240	954,879

Контрактные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг представлены ниже:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Менее 1 года	630,110	542,280
От 1 года до 5 лет	442,093	411,445
Более 5 лет	3,037	1,154
	1,075,240	954,879

Сроки погашения кредитов

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

14 Основные средства

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

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактически затраты/ Парциальная 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	277,871	1,477,543	1,846,357
Выбытия	-	(72,460)	(554)	(56,612)	-	(79,636)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2,216,926	146,259	86,192	747,310	1,498,854	4,695,541
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2010 года	42,626	43,195	39,848	187,327	-	312,996
Накопленная амортизация	54,027	21,482	11,529	91,205	-	178,163
Выбытия	-	(16,857)	(534)	(39,524)	-	(58,135)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	96,653	48,540	50,823	248,008	-	443,424
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2,120,273	97,719	35,369	502,302	1,498,854	4,252,117

45

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

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактически затраты/ Парциальная стоимость						
По состоянию на 1 января 2009 года	1,587,664	86,285	55,377	354,191	42,541	2,126,458
Поступления	5,357	23,628	9,327	217,209	15,324	270,245
Выбытия	(1,523)	(9,401)	(193)	(85,346)	(34,954)	(93,420)
Сумма переоценки	625,531	-	-	-	-	625,531
По состоянию на 31 декабря 2009 года	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	33,413	28,411	137,572	-	209,850
Накопленная амортизация	21,854	18,292	11,574	54,905	-	106,825
Выбытия	(226)	(8,542)	(167)	(25,158)	-	(34,079)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	42,626	43,195	39,848	187,327	-	312,996
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2009 года	2,172,403	58,717	24,663	338,724	21,311	2,616,418

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость зданий была переоценена до справедливой стоимости на основании результатов независимой оценки, проведенной компанией ООО «НЭФ-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 бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года составила бы 1,495,342 тыс.рублей (31 декабря 2009 года: 1,547,472 тыс.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 незначительным.

46

15 Прочие активы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	469,950	231,085
Авансовые платежи	88,444	52,821
Имущество, предназначенное для продажи	66,271	98,359
Нематериальные активы	4,677	11,281
Прочее	117,099	62,740
Всего прочих активов	746,441	456,286

16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

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

17 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»	11,166,555	3,294,292
Всего счетов и депозитов банков	27,863,284	11,052,903

Синдицированные кредиты представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективных процентных ставок от 3.8% до 5.2% годовых (31 декабря 2009 года: от 3.2% до 4.1% 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% годовых (31 декабря 2009 года: 6.4% годовых) и сроками погашения от 2015 года до 2017 года (31 декабря 2009 года: 2015 год).

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

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет трех контрагентов (31 декабря 2009 года: двух), 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 тыс.рублей (31 декабря 2009 года: 4,032,910 тыс.рублей).

18 Текущие счета и депозиты клиентов

		2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Корпоративные клиенты	Текущие счета и депозиты до востребования	11,142,438	5,564,236
	Срочные депозиты	25,630,335	8,309,781
	Субординированные займы	6,057,760	-
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов		42,830,533	13,874,017
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		93,555,780	45,624,691

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

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

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

19 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	11,141,223	7,249,086
	28,783,344	12,385,902

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

Держатели облигаций имеют право на их досрочный выкуп по номинальной стоимости. 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 6-месячного купона и установил ее в размере 18% и в сентябре 2009 года в размере

15% до даты погашения облигаций. В марте 2011 года Банк погасил задолженность по выпущенным облигациям по номиналу.

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 6-месячного купона и установил ее в размере 8.5% на период до апреля 2011 года. Ставка купона для двух оставшихся периодов 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 6-месячного 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 ставку купона для каждого последующего полугодического периода 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 для каждого последующего полугодического периода до даты погашения облигаций 8 апреля 2015 года.

20 Прочие обязательства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	260,419	163,589
Задолженность перед поставщиками	198,981	81,761
Доходы будущих периодов	69,714	10,828
Задолженность по уплате операционных налогов	59,253	37,047
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	45,231	27,619
Прочее	231,402	97,960
Всего прочих обязательств	865,000	418,804

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, находящийся в обращении и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 6,276,158,008 обыкновенных акций (31 декабря 2009 года: 6,276,158,008). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 861,930 тыс.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, составляет 1,254,331 тыс.рублей (31 декабря 2009 года: 1,102,761 тыс.рублей) (неаудировано).

22 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

23 Операционная аренда

Операции, по которым Группа 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

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. Группа 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 или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа 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 Группа 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 консолидированной 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

Группа 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 консолидированном отчете о финансовом положении.

26 Операции со связанными сторонами

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

	2010 год		2009 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Кредиты, выданные клиентам				
Конечный бенефициар	308,765	11.4%	207,682	15.7%
Компании под контролем конечного бенефициара	333,697	10.0%	411,475	16.7%
Ключевой управленческий персонал	39,529	10.7%	27,188	12.4%
Всего кредитов, выданных клиентам	681,991		646,345	
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	6,310,867	6.3%	128,451	2.0%
Ключевой управленческий персонал	17,913	9.8%	4,446	12.9%
Всего депозитов клиентов	6,385,338		421,174	

Суммы, включенные в консолидированный отчет совокупной прибыли за годы, оканчивающиеся 31 декабря, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентный доход по кредитам, выданным клиентам		
Конечный бенефициар	12,244	14,809
Компании под контролем конечного бенефициара	17,377	51,537
Ключевой управленческий персонал	2,980	3,371
Всего процентного дохода по кредитам, выданным клиентам	32,601	69,717

**Процентный расход по депозитам клиентов и вышущим
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 вышущим векселям	71,027	33,013

Общий размер вознаграждений Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Примечание 6) за год, оканчивающийся 31 декабря, 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

27 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 составляет 10%. В течение 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Группа 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:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	7,300,774	7,300,774
Нераспределенная прибыль	5,937,830	2,916,454
Всего капитала 1-го уровня	13,238,604	10,217,228

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год*

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка основных средств	500,424	500,424
Резерв переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	28,067	325,794
Субординированные займы		
Субординированный займ от Европейского Банка Реконструкции и Развития	579,061	604,884
Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития	609,538	-
Субординированные займы от компании «Велдрик Корпорейшн»	6,000,000	-
За вычетом ограничения величины субординированных займов не более 50% от капитала 1-го уровня	(569,297)	-
Всего капитала 2-го уровня	7,147,793	1,431,102
Всего капитала	20,386,397	11,648,330
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	119,410,805	67,618,009
Торговая книга	30,390,992	15,619,814
Всего активов, взвешенных с учетом риска	149,801,797	83,237,823
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	13.6	14.0
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	8.8	12.3

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием иерархической 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.

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

28 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. 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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год*

	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	Клиринговые	Международная деятельность	Пенсионные и валютные операции	Пересре- дочные суммы	Всего
Процентный доход от операций с кредитными инструментами	9,217,357	2,023,678	2,220,537	-	-	-	13,461,572
Комиссионный доход	1,474,816	376,684	182,123	73,867	574,963	-	2,600,753
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	713,392	-	-	-	713,392
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранный валютой	(4,879)	28,142	(29,091)	-	-	-	(5,828)
Прочие доходы	32,436	58,301	-	-	-	-	90,737
(Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	(4,282,590)	3,370,381	98,059	829,110	-	-	-
Выручка	6,437,208	5,842,386	3,185,829	902,177	574,963	-	16,864,846
Убытки от обесценения	(2,244,200)	(374,734)	(108,595)	-	-	-	(2,727,529)
Процентные расходы	(1,402,924)	(4,448,783)	(2,324,419)	(475,097)	-	-	(8,650,223)
Комиссионные расходы	(25,705)	-	(13,342)	(131,042)	-	-	(170,089)
Амортизация	(18,135)	(116,525)	(227)	(10)	(26,138)	-	(162,035)
Административные и прочие эксплуатационные расходы	(418,156)	(1,163,332)	(58,280)	(23,051)	(469,344)	(835,502)	(2,968,061)
Прочие расходы	(98,029)	(4,097)	(47,635)	-	-	(47,898)	(191,639)
Прибыль до налогообложения	2,236,681	(268,085)	552,516	272,977	78,561	-	1,988,620
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	(314,062)	(314,062)
Финансовый результат сегмента	2,236,681	(268,085)	552,516	272,977	78,561	(1,197,462)	1,674,558

57

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

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Клиринговые	Международная деятельность	Пенсионные и валютные операции	Пересре- дочные суммы	Всего
Процентный доход от операций с кредитными инструментами	6,392,056	1,170,501	1,627,703	-	-	-	9,190,260
Комиссионный доход	987,877	205,861	84,377	-	443,652	-	1,642,067
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	787,270	-	-	-	787,270
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	180,012	109,568	(155,153)	-	-	20,091	214,518
Прочие доходы	43,078	62,881	-	-	-	13,051	119,008
(Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	(3,516,801)	1,867,439	310,250	1,338,312	-	-	-
Выручка	4,096,990	3,485,250	2,654,449	1,338,312	443,652	33,142	13,962,095
Убытки от обесценения	(1,645,976)	(772,232)	(74,319)	-	-	-	(2,492,527)
Процентные расходы	(443,264)	(2,403,604)	(2,183,487)	(408,569)	-	-	(5,438,914)
Комиссионные расходы	(1,321)	(5,265)	(22,134)	(73,604)	-	-	(102,324)
Амортизация	(548)	(35,530)	(488)	(41)	(28,977)	-	(77,774)
Административные и прочие эксплуатационные расходы	(79,480)	(665,970)	(20,771)	(28,021)	(378,529)	(1,045,387)	(2,199,258)
Прочие расходы	-	(67,278)	-	-	-	(113,113)	(180,391)
Прибыль до налогообложения	1,826,281	(684,648)	353,059	827,886	44,446	-	1,278,785
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	(240,007)	(240,007)
Финансовый результат сегмента	1,826,281	(684,648)	353,059	827,886	44,446	(1,365,365)	1,038,778

58

Распределение по сегментам поступлений основных средств по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов 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
Капитальство	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 существенных показателей

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль отчетных сегментов до налогообложения	1,988,620	1,270,785
Консолидационные корректировки	26,173	4,921
Проценты и комиссии начисленные	440,679	(84,729)
Корректировки справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(331,694)	(296,140)
Корректировки резерва под обесценение	1,187,731	(166,129)
Начисление расходов на персонал, административных и операционных расходов	479,954	155,606
Прочие корректировки	(38,940)	87,073
Прибыль до налогообложения по данным финансовой отчетности по МСФО	3,752,523	971,387

	2010 год тыс. рублей		2009 год тыс. рублей	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Всего активов/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
Консолидационные корректировки	25,695	(75,389)	(678,977)	(753,888)
Переоценка и прочие корректировки по основным средствам	137,237	-	913,437	-
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	(44,453)	623,340	-	385,102
Начисление процентов и комиссий	(213,202)	(151,467)	(360,981)	(12,377)
Корректировки резерва под обесценение	2,612,705	(404,687)	659,753	(245,221)
Корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	(196,320)	-	(9,752)	-
Начисление резерва выплат по отпускам работников	-	25,222	-	9,125
Всего активов/обязательств по данным финансовой отчетности по МСФО	165,470,643	151,703,548	87,059,000	76,015,554

29 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основные риски, которым подвержена деятельность Группы - 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 разработана 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.

Группа 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 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 консолидированном 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:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	19,441,969	6,147,308
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	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	103,852,309	58,290,515
Прочие активы	479,138	346,646
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в отчете о финансовом положении	156,993,967	81,780,450

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 22.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Группы произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Группой 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 Группа потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако вероятная сумма убытка меньше данной 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 Группа 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 Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Данными нормативами являются: норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка до востребования; норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка со сроком погашения 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 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 по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов может быть представлен следующим образом:

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	12,755,231	4,851,238	6,871,004	4,672,006	29,049,479
Текущие счета и депозиты клиентов	22,350,904	28,234,189	18,688,821	31,793,379	101,067,293
Выпущенные депозитные ценные бумаги	1,571,491	7,675,117	12,525,993	8,799,614	30,572,215
Всего непогашенных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года	36,677,626	40,760,544	37,885,818	45,264,999	160,609,987
Гарантии и аккредитивы	690,760	10,442,552	3,631,970	634,126	15,419,408
Обязательства кредитного характера	503,892	-	-	-	503,892
31 декабря 2009 года					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	1,041,461	3,260,541	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	12,693,364	17,378,871	9,535,369	10,526,534	50,292,138
Выпущенные депозитные ценные бумаги	1,081,830	7,266,483	2,854,005	2,104,310	13,306,628
Всего непогашенных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2009 года	20,183,742	28,282,338	15,099,617	16,122,997	81,687,694
Гарантии и аккредитивы	245,752	4,812,111	6,072,272	7,182	11,137,417
Обязательства кредитного характера	294,333	-	-	-	294,333

63

Следующие далее таблицы показывают анализ всех активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов 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, имеющихся 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». 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 за период, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

	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 за период	-	3,211,012	4,104,788	8,560,974	8,536,626	2,061,953	-	25,475,153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	729,542	777,134	2,266,619	525,187	103,404	58,798	4,461,645

64

По состоянию на 31 декабря 2009 года контрактные сроки погашения по ценным бумагам, оцененным 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:

	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, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	268,803	2,361,130	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	863,884	1,691,720	70,923	3,335,043

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

65

31 декабря 2009 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	Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ									
Депозиты и причитающиеся им 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	159,000	-	-	-	-	-	595,968
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24,133,399	582,840	708,848	831,524	1,178,736	-	-	-	27,475,153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,436,743	-	310,803	1,094,020	523,147	33,131	39,789	-	4,407,645
Кредиты, выданные клиентам	5,991,701	34,896,158	23,184,002	25,713,433	8,580,143	6,833,987	-	1,051,285	103,852,309
Оценочные средства	-	-	-	-	-	-	4,233,117	-	4,233,117
Прочие активы	164,038	166,932	243,111	74,220	12,554	-	83,546	-	746,441
	56,082,320	35,682,718	24,398,764	27,736,197	10,296,393	4,968,718	5,155,046	1,051,285	165,470,643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков	12,740,238	4,859,385	6,304,503	1,959,843	1,189,779	669,538	-	-	27,563,284
Такие же счета и депозиты клиентов	22,340,004	28,062,409	18,461,959	14,794,925	3,838,723	6,017,766	-	-	93,515,786
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,475,287	7,291,561	11,830,121	8,186,370	-	-	-	-	28,783,344
Обязательства по налогу на прибыль	142,237	-	-	-	-	-	493,903	-	636,140
Прочие обязательства	319,510	110,673	103,946	-	-	-	330,871	-	865,000
	37,017,274	40,324,033	36,900,529	24,941,138	5,028,502	6,687,298	824,774	-	151,703,548
Чистая позиция	19,065,046	(4,641,315)	(12,501,765)	2,794,059	5,267,891	(1,718,580)	4,330,272	1,051,285	13,767,095
Чистая позиция нарастающим итогом	19,065,046	14,423,731	2,321,966	4,916,025	10,184,118	8,365,538	12,715,810	13,767,095	

66

31 декабря 2009 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	Прогрессиру- ющая	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ									
Депозиты и привлеченные в них средства	8,629,775	-	-	-	-	-	-	-	8,629,775
Облигационные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	401,000	-	401,000
Счета и депозиты в банках Финансовые инструменты, оценяемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	957,665	-	-	-	-	-	-	957,665
Центральные банкноты и монеты	10,197,800	1,150,050	300,038	690,850	40,736	-	-	-	12,472,290
Цены бумаг, приобретенные намерен для продажи	3,062,740	24,841	-	7,811	69,628	-	70,025	-	3,235,045
Кредиты, выданные клиентам	4,613,830	20,333,018	10,385,415	15,137,129	2,863,307	3,478,893	-	1,237,203	58,290,515
Остатки средств	-	-	-	-	-	-	2,616,418	-	2,616,418
Прочие активы	95,502	153,063	120,240	26,242	-	-	53,230	-	456,280
	26,601,267	22,638,643	11,815,693	15,867,232	2,973,681	3,478,893	3,146,688	1,237,203	87,659,060

67

	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	Прогрессиру- ющая	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	1,029,195	3,300,000	1,000,000	-	-	-	-	-	6,129,195
Счета и депозиты банков	4,713,359	1,803,437	1,507,211	1,600,805	414,680	864,121	-	-	11,852,963
Текущие счета и депозиты клиентов	12,628,836	16,940,140	8,719,591	5,068,657	2,247,447	-	-	-	45,624,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,076,304	6,083,492	2,383,569	2,030,507	-	-	-	-	12,383,962
Обязательства по платежу по прибыли	153,797	-	-	-	-	-	250,262	-	404,059
Прочие обязательства	140,935	109,198	1,024	3,296	-	-	163,731	-	418,204
	20,342,516	29,118,287	13,894,935	8,779,555	2,662,127	864,121	414,013	-	76,015,554
Чистая позиция	6,258,751	(6,479,644)	(2,742,242)	7,089,677	311,554	2,614,772	2,726,675	1,237,203	11,643,446
Доступные кредитные линии	1,029,195	3,300,000	1,000,000	(8,129,195)	-	-	-	-	-
Чистая позиция	7,887,946	(2,979,644)	(1,742,242)	967,482	311,554	2,614,772	2,726,675	1,237,203	11,643,446
Чистая позиция включая непокрытые кредитные линии	7,887,946	4,918,302	3,166,060	4,133,542	4,445,096	7,889,568	9,786,243	11,643,446	

68

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.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций и стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Группа 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 финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа 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 изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости и распределены по срокам, исходя из наиболее ранней даты: договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной 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	Свыше 1 года тыс. рублей	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
31 декабря 2010 года						
Процентные активы	40,303,835	35,515,766	24,353,653	42,813,737	1,051,285	144,038,276
Процентные обязательства	18,519,259	40,213,360	36,796,583	40,636,938	-	136,166,140
Чистая позиция на 31 декабря 2010 года	21,784,576	(4,697,594)	(12,442,930)	2,176,799	1,051,285	7,872,136
31 декабря 2009 года						
Процентные активы	17,875,990	21,527,915	10,973,453	22,293,264	1,257,203	73,927,825
Процентные обязательства	12,962,560	29,009,089	13,842,311	12,293,507	-	68,107,467
Чистая позиция на 31 декабря 2009 года	4,913,430	(7,481,174)	(2,868,858)	9,999,757	1,257,203	5,820,358

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 2010 и 2009 годов) 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	(152,662)	(152,662)	(5,012)	(5,012)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	152,662	152,662	5,012	5,012

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменению 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 и 2009 годов, 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 сторону увеличения ставок	(526,594)	(585,445)	(144,750)	(285,370)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	526,594	585,445	144,750	285,370

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.

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% 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
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% изменения 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	(31,525)	(31,525)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	31,525	31,525

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 Группа 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 и 2009 годов, и упрощенного сценария 5% изменения 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	-	2,392	-	2,801
5% снижение котировок ценных бумаг	-	(2,392)	-	(2,801)

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 Группы могут быть представлены следующим образом:

	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 и 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 Российской Федерации	-	-	-	-	9.13%	-
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 Группы. Наблюдательный Совет устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют:

	31 декабря 2010 года				31 декабря 2009 года			
	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								
Депозиты и причитающиеся к ним средства	1,097,730	17,550,107	3,898,501	23,536,426	830,003	3,889,957	1,509,813	8,629,775
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	756,584	-	756,584	-	801,000	-	401,000
Счета и депозиты в банках	235,383	150,000	201,663	586,968	-	-	957,665	957,665
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	2,859,403	25,415,750	-	27,475,153	-	12,472,290	-	12,472,290
Ценовые бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	127,883	4,333,762	-	4,461,645	1,691,721	1,566,741	69,580	3,235,045
Кредиты, выданные клиентам	13,853,038	84,580,089	5,410,202	103,852,309	9,883,308	44,843,957	3,562,970	58,290,515
Основные средства	-	4,255,117	-	4,255,117	-	2,616,418	-	2,616,418
Прочие активы	75,648	608,208	2,303	746,441	19,294	435,641	1,201	456,296
	18,239,833	127,718,597	9,511,813	165,478,643	12,334,606	68,226,913	6,498,381	87,659,699
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	6,129,195	-	6,129,195
Счета и депозиты банков	10,978,330	13,463,945	1,420,991	27,863,264	4,869,566	5,518,362	1,664,973	11,052,903
Товарно-счеты и депозиты клиентов	8,341,260	76,321,425	1,095,895	83,558,790	6,442,761	31,945,888	7,236,042	45,624,693

73

	31 декабря 2010 года				31 декабря 2009 года			
	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
Выпущенные долговые ценные бумаги	702,140	27,481,738	399,169	28,783,344	307,599	11,281,757	700,346	12,389,692
Обязательства по векселям и протестам	-	636,140	-	636,140	-	404,050	-	404,050
Прочие обязательства	9,263	855,417	2,320	865,000	3,340	415,268	187	418,804
	20,831,313	128,956,663	10,715,572	151,703,548	11,313,278	38,694,529	9,607,790	76,815,594
Чистая позиция	(1,782,280)	16,761,934	(1,203,559)	13,767,095	1,021,331	12,531,484	(2,509,369)	11,043,446
Свободный капитал	1,216,113	(2,263,026)	946,913	-	(1,218,263)	(1,035,000)	2,253,371	-
Всего	(476,167)	14,498,908	(256,646)	13,767,095	(197,034)	11,496,478	(255,998)	11,043,446

74

Риск географической концентрации

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

В следующей ниже таблице отражена информация о географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	31 декабря 2010 года				31 декабря 2009 года			
	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 эквивалентные к ним средства	18,020,750	5,314,340	1,527	23,336,426	6,302,288	2,234,737	2,754	8,629,779
Облигационные резервы в Центральном банке Российской Федерации	756,584	-	-	756,584	401,006	-	-	401,006
Счета и депозиты в банках	305,303	201,605	-	506,908	-	957,605	-	957,605
Финансовые инструменты, оценываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27,321,018	-	154,135	27,475,153	12,316,938	-	155,332	12,472,290
Ценовые бумаги, приобретенные в качестве для продажи	4,461,645	-	-	4,461,645	3,235,045	-	-	3,235,045
Кредиты, выданные клиентам	103,401,019	451,240	-	103,852,309	58,084,109	-	206,106	58,290,215
	154,346,319	5,967,384	155,662	160,469,885	80,429,382	3,192,402	364,512	83,986,296
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	6,129,195	-	-	6,129,195
Счета и депозиты в банках	15,708,554	12,094,750	-	27,863,284	5,735,136	5,317,765	2	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	85,984,456	75,078	7,486,246	93,555,780	43,124,467	37,603	462,541	45,624,691
Выпущенные депозитные ценные бумаги	28,440,705	229,631	113,088	28,783,444	12,043,374	222,518	120,010	12,385,902
	130,193,715	12,399,439	7,609,234	150,202,408	69,032,172	5,877,966	582,553	75,192,691
Чистая позиция	24,152,604	(6,432,135)	(7,453,792)	10,266,677	11,397,210	(2,385,564)	(218,041)	8,793,605

30 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	2010 год	2009 год	2009 год
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	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	104,521,779	103,852,309	57,712,021	58,290,515
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	6,129,195	6,129,195
Счета и депозиты банков	27,863,284	27,863,284	11,052,903	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	95,234,842	93,555,780	46,357,273	45,624,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,970,940	28,783,344	12,489,310	12,385,902

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.

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	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, 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	4,310,667	150,978	4,461,645

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	3,098,834	136,211	3,235,045

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

31 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2011 года Банк произвел выплату дохода по 1-му купону облигаций серии 07 в размере 97.34 миллиона, или 48.67 рублей на облигацию. Объем выпуска облигаций составил 2 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 5 лет.

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 миллиона 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 по выпуску облигаций серии 04. Выпуск облигаций объемом 2 миллиарда рублей был размещен 18 марта 2008 года.