

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2009 года
и за 2009 год

Содержание

Аудиторское заключение	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.....	23
5 Комиссионные доходы	23
6 Расходы на персонал, административные и прочие хозяйственные расходы..	23
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера.....	24
8 Расход по налогу на прибыль.....	24
9 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	26
10 Счета и депозиты в банках	27
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31
13 Кредиты, выданные клиентам.....	32
14 Основные средства.....	41
15 Прочие активы	43
16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации.....	43
17 Счета и депозиты банков	43
18 Текущие счета и депозиты клиентов	44
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	44
20 Прочие обязательства	45
21 Акционерный капитал.....	45
22 Забалансовые обязательства.....	45
23 Операционная аренда.....	46
24 Условные обязательства	46
25 Депозитарные услуги	47
26 Операции со связанными сторонами.....	47
27 Денежные и приравненные к ним средства	48
28 Управление капиталом.....	48
29 Анализ по сегментам.....	50
30 Управление рисками	55
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	71
32 Выбытие дочерних компаний	72
33 События, произошедшие после отчетной даты.....	72
34 Ошибки предыдущих периодов	73



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
123317, Россия, Москва
Пресненская набережная, 10
Комплекс «Башня на набережной»
Блок «С»

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

Аудиторское заключение

Руководству Открытого Акционерного Общества «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и его дочерних компаний (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированного отчета о совокупной прибыли, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств и консолидированного отчета 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 несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

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 2009 года, а также консолидированные результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ZAO KPMG

ЗАО «КПМГ»
30 апреля 2010 года

	Примечания	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (Пересчитано)*
Процентные доходы	4	9,584,791	5,370,076
Процентные расходы	4	(5,671,209)	(2,797,776)
Чистый процентный доход	4	3,913,582	2,572,300
Резерв под обесценение кредитов	13	(2,465,362)	(474,918)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		1,448,220	2,097,382
Комиссионные доходы	5	1,191,323	931,277
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		429,497	(228,304)
Чистая прибыль (убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		61,633	(141,013)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		212,098	405,311
Прочие операционные доходы		117,032	319,938
Чистые операционные доходы		2,011,583	1,287,209
Расходы на персонал	6	(1,064,102)	(1,075,783)
Административные и прочие хозяйственные расходы	6	(868,148)	(710,497)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	7	(193,314)	(2,493)
Амортизация основных средств	14	(106,625)	(75,645)
Комиссионные расходы		(84,653)	(71,887)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(82,651)	(51,591)
Прочие операционные расходы		(88,923)	(98,136)
Операционные расходы		(2,488,416)	(2,086,032)
Прибыль до налогообложения		971,387	1,298,559
Налог на прибыль	8	(191,425)	(284,814)
Чистая прибыль		779,962	1,013,745
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		469,456	(62,214)
Переоценка зданий		625,531	-
Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли		(218,998)	12,443
Прочая совокупная прибыль (убыток) за вычетом налога		875,989	(49,771)
Всего совокупной прибыли		1,655,951	963,974

Председатель Правления

А.Н. Николашин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс



*В соответствии с Примечанием 34 «Ошибки предыдущих периодов»

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

Примечания	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (Пересчитано)*	2007 год тыс. рублей (Пересчитано)*
АКТИВЫ			
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	9 6,457,166	6,156,493	4,759,256
Счета и депозиты в банках	10 3,531,280	4,555,729	5,259,549
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 12,472,290	-	3,674,360
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 3,235,045	7,582,347	-
Кредиты, выданные клиентам	13 58,290,515	39,839,113	26,630,128
Основные средства	14 2,616,418	1,886,608	1,554,955
Прочие активы	15 456,286	427,881	321,368
Всего активов	87,059,000	60,448,171	42,199,616
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16 6,129,195	10,104,195	-
Счета и депозиты банков	17 11,052,903	13,305,859	12,267,088
Текущие счета и депозиты клиентов	18 45,624,691	23,684,669	17,217,491
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 12,385,902	6,327,313	6,947,910
Отложенные налоговые обязательства	8 250,262	233,798	168,534
Текущие налоговые обязательства	8 153,797	2,281	62,746
Прочие обязательства	20 418,804	402,561	112,326
Всего обязательств	76,015,554	54,060,676	36,776,095
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	21 7,138,088	4,138,088	4,138,088
Добавочный капитал	162,686	162,686	162,686
Положительная переоценка основных средств	500,424	-	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	325,794	(49,771)	-
Нераспределенная прибыль	2,916,454	2,136,492	1,122,747
Всего собственных средств	11,043,446	6,387,495	5,423,521
Всего обязательств и собственных средств	87,059,000	60,448,171	42,199,616

Забалансовые и условные обязательства 22-24

*В соответствии с Примечанием 34 «Ошибки предыдущих периодов» Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (Пересчитано)*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая прибыль	779,962	1,013,745
Корректировки с целью приведения чистой прибыли к сумме чистых денежных потоков от операционной деятельности		
Резерв под обесценение	2,465,362	474,918
Износ и амортизация	107,767	75,733
Расходы (доходы) по отложенным налогам	(202,534)	77,707
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(490,759)	80,789
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по кредитным обязательствам кредитного характера	193,314	2,493
Доходы от продажи недвижимости	-	(256,066)
Начисленный процентный доход	(153,493)	(278,422)
Начисленный процентный расход	161,032	184,637
Обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	175,722	-
Прочее	110,310	50,712
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	3,146,683	1,426,246
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации	(344,171)	434,742
Счета и депозиты в банках	(628,446)	(285,272)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(12,212,968)	1,952,168
Кредиты, выданные клиентам	(20,348,382)	(11,381,945)
Прочие активы	(76,677)	(42,053)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и депозиты Центрального банка Российской Федерации	(6,259,994)	9,192,164
Текущие счета и депозиты клиентов	21,375,353	5,565,211
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,874,355	(611,089)
Прочие обязательства	(178,074)	238,575
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности	(9,652,321)	6,488,747

*В соответствии с Примечанием 34 «Ошибки предыдущих периодов»

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

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (Пересчитано)*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистое приобретение/продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4,920,606	(5,706,634)
Чистое приобретение основных средств и нематериальных активов	(110,004)	(387,633)
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	4,810,602	(6,094,267)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	3,000,000	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	3,000,000	-
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	116,107	448,406
Изменение денежных и приравненных к ним средств	(1,725,612)	842,886
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	10,355,387	9,512,501
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	8,629,775	10,355,387

27

*В соответствии с Примечанием 34 «Ошибки предыдущих периодов»
 Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к
 данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Положительная переоценка основных средств тыс. рублей	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего собственных средств тыс. рублей
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года (Пересчитано)*	4,138,088	162,686	-	-	1,122,747	5,423,521
Всего совокупной прибыли	-	-	-	(49,771)	1,013,745	963,974
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года (Пересчитано)*	4,138,088	162,686	-	(49,771)	2,136,492	6,387,495
Всего совокупной прибыли	-	-	500,424	375,565	779,962	1,655,951
Выпуск акций	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	7,138,088	162,686	500,424	325,794	2,916,454	11,043,446

*В соответствии с Примечанием 34 «Ошибки предыдущих периодов»

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 ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (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 45 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыт 41 филиал, установлено 240 банкоматов и 820 терминалов по приему платежей.

Основными дочерними компаниями являются:

Наименование	Дата регистрации	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
				2009 год	2008 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	Лизинг	100%	100%
ООО «М-Лизинг»	28.05.2007	Россия	Лизинг	-	100%
ООО «МК-Лизинг»	07.05.2008	Россия	Лизинг	-	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. По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа утратила контроль над компаниями ООО «М-Лизинг» и ООО «МК-Лизинг» в связи с расторжением опционных соглашений, заключенных ранее.

Акционеры

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

Наблюдательный Совет

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

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая 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 активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также, начиная с 2009 года, зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных 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, ниже перечисленные Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

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

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной 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, созданные для специальных целей

Банком был создан ряд компаний для торговых и инвестиционных целей. Банк не является ни прямо, ни косвенно акционером вышеперечисленных компаний. Однако компании были организованы с условиями, накладывающими строгие ограничения на решения, принимаемые их руководством. В дополнение к этому, прибыль от деятельности компаний, созданных для специальных целей, и их 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. 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 средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

Признание финансовых инструментов в 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 отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

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

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в 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 в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и, начиная с 2009 года, здания отражаются по переоцененной стоимости как описано ниже.

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

Переоценка

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

Арендованные активы

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

Амортизация

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). 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 аванса 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 прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Нефинансовые активы

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

Акционерный капитал

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, 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 консолидированного отчета о совокупной прибыли на дату объявления дивидендов.

Сегментная отчетность

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

Изменения учетной политики

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

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

С 1 января 2009 года Группа применяет модель учета по переоцененной стоимости для учета зданий в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Руководство Банка считает, что применение новой учетной политики обеспечит более уместную информацию о стоимости зданий и о капитале. Сравнительные данные не пересчитаны в соответствии с данным изменением в учетной политике.

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной 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. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

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

Финансовые инструменты должны быть классифицированы в одну из двух оценочных категорий: оцениваемые по справедливой стоимости или оцениваемые по амортизированной стоимости. Решение о классификации бумаг в ту или иную категорию принимается при первоначальном признании. Выбор классификационной категории зависит от используемой в Группе бизнес-модели по управлению финансовыми инструментами и конкретных контрактных параметров денежных потоков инструмента.

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

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

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

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

4 Чистый процентный доход

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	8,033,840	4,856,799
Долговые ценные бумаги	1,422,654	386,443
Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации	128,297	126,834
	9,584,791	5,370,076
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,931,465)	(1,114,766)
Счета и депозиты банков и Центрального Банка Российской Федерации	(1,418,989)	(862,748)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,320,755)	(820,262)
	(5,671,209)	(2,797,776)
Чистый процентный доход	3,913,582	2,572,300

5 Комиссионные доходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)
Инкассация	443,509	380,267
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	307,016	99,490
Расчетные операции	271,577	301,302
Прочие кассовые операции	60,563	68,407
Операции с пластиковыми картами	59,686	55,350
Прочее	48,972	26,461
Всего комиссионных доходов	1,191,323	931,277

6 Расходы на персонал, административные и прочие хозяйственные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)
Вознаграждения сотрудников	890,184	887,021
Расходы на социальное страхование	158,955	158,758
Прочее	14,963	30,004
Расходы на персонал	1,064,102	1,075,783
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	222,868	156,075
Арендная плата	210,415	214,622
Операционные налоги	141,435	101,234

Охрана	117,170	99,505
Расходы услуги связи	52,775	43,651
Транспортные расходы	30,612	34,216
Прочее	92,873	61,194
Административные и прочие хозяйственные расходы	868,148	710,497

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

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

8 Налог на прибыль

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)
Текущий налог на прибыль	393,959	207,107
Отложенный налог на прибыль	(202,534)	77,707
Всего расхода по налогу на прибыль	191,425	284,814

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% (2008 год: 24%). Для отложенного налога Группа применяет ставку 20% (2008 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:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)
Прибыль до налогообложения	971,387	1,298,559
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%	24%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	194,277	311,654
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(9,622)	(5,033)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	6,770	23,927
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	(45,734)
Расход по налогу на прибыль	191,425	284,814

Обязательства по налогу на прибыль:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)
Расход по текущему налогу на прибыль	153,797	2,281
Расход по отложенному налогу на прибыль	250,262	233,798
Расход по налогу на прибыль	404,059	236,079

Изменение величины временных разниц в течение 2009 и 2008 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года (пересчитано)	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
Кредиты, выданные клиентам	172,624	(289,375)	-	(116,751)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,075	(75,047)	93,891	23,919
Основные средства	56,908	7,060	125,107	189,075
Прочие активы	3,671	(5,088)	-	(1,417)
Средства в банках и в Центральном банке 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

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года (пересчитано)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
Счета и депозиты в банках	-	1,407	-	1,407
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7,108	(7,108)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	126,496	46,128	-	172,624
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	17,518	(12,443)	5,075
Основные средства	30,042	26,866	-	56,908
Прочие активы	1,902	1,769	-	3,671
Средства в банках и в Центральном Банке Российской Федерации	8,780	(8,498)	-	282
Прочие обязательства	(5,794)	(375)	-	(6,169)
	168,534	77,707	(12,443)	233,798

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

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

тыс. рублей	2009 год			2008 год (пересчитано)		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Доход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	469,456	(93,891)	375,565	(62,214)	12,443	(49,771)
Переоценка основных средств	625,531	(125,107)	500,424	-	-	-
Прочая совокупная прибыль	1,094,987	(218,998)	875,989	(62,214)	12,443	(49,771)

9 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Наличные денежные средства в кассе	2,482,467	2,039,477
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	3,573,693	4,060,181
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	401,006	56,835
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	6,457,166	6,156,493

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

Информация о валюте и договорных сроках погашения денежных средств и счетов в Центральном банке Российской Федерации раскрыта в Примечании 30.

10 Счета и депозиты в банках

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)
Текущие счета		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	330,158	69,606
С кредитным рейтингом от A+ до A-	274,390	54,241
С кредитным рейтингом BVB	1,009,893	242,953
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	-	21,125
С кредитным рейтингом от B+ до B-	26,860	26,860
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	598,564	2,157,200
Всего текущих счетов	2,239,865	2,571,985
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	323,630	461,420
С кредитным рейтингом от A+ до A-	957,665	17,628
С кредитным рейтингом от BVB	-	251,822
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	-	1,016,712
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	55,092
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	10,120	181,070
Всего срочных депозитов	1,291,415	1,983,744
Всего счетов и депозитов в банках	3,531,280	4,555,729

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

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

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективные процентные ставки по счетам и депозитам в банках раскрыты в Примечании 30.

Концентрация счетов и депозитов в банках

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

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

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	931,583	-
Облигации правительства г. Москвы	408,359	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	603,456	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB+-	481,832	-
С кредитным рейтингом от B+ до B+-	2,663,910	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,449,045	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящиеся в собственности Группы	6,538,185	-
<u>Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам</u>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	652,608	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	104,267	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	103,089	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1,383,011	-
Всего финансовых инструментов, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	2,242,975	-
<u>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</u>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	844,667	-
Облигации правительства г. Москвы	297,055	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	647,642	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1,150,835	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	402,165	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	348,766	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам РЕПО	3,691,130	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,472,290	-

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

В 2008 году Группа реклассифицировала определенные ценные бумаги из категории предназначенных для торговли в категорию активов, имеющих в наличии для продажи, начиная с 14 октября 2008 года, в соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В таблице далее представлено влияние реклассификации на консолидированную финансовую отчетность Группы:

	31 декабря 2009 года тыс. рублей		31 декабря 2008 года тыс. рублей		14 октября 2008 тыс. рублей
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая и справедливая стоимость
Ценные бумаги, предназначенные для торговли и реклассифицированные в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи	408,849	408,849	1,627,239	1,627,239	2,340,263
				2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентный доход, признанный в составе прибыли или убытка				74,378	62,045
Убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период				(91,092)	(58,384)
Прибыль (убыток), которая была бы признана в составе прибыли или убытка, если бы реклассификация не осуществлялась				51,623	(14,163)

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

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

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	510,898
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	7,497	1,323
Облигации правительства г. Москвы	29,819	3,374
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	213,005	298,773
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	69,631	489,245
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	267,124
С кредитным рейтингом от B+ до B-	666,565	524,977
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	-	73,723
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	32,651	722,570
Векселя	-	833,679
Инвестиции в долевые инструменты	70,025	51,893
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	1,089,193	3,777,579
<u>Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам</u>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1,594,223	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	230,605	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	157,185	-
Векселя	66,580	1,099,774
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	2,048,593	1,099,774
<u>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</u>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	47,794	413,418
Облигации правительства г. Москвы	-	118,568
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	239,285
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	49,465	657,158
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	1,110,327
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	166,238
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам РЕПО	97,259	2,704,994
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам РЕПО	3,235,045	7,582,347

По состоянию на 31 декабря 2009 года долговые финансовые инструменты, имеющихся в наличии для продажи, в размере 2,996,160 тысяч 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

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)	2007 год тыс. рублей (пересчитано)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	50,088,406	31,407,939	21,931,761
Кредиты, выданные физическим лицам			
Кредиты на покупку автомобилей	1,947,239	2,363,177	2,327,397
Ипотечные кредиты	5,582,649	5,025,356	2,092,686
Прочие кредиты, выданные физическим лицам	2,496,422	1,548,781	498,337
Всего кредитов, выданных физическим лицам	10,026,310	8,937,314	4,918,420
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	60,114,716	40,345,253	26,850,181
Резерв под обесценение	(1,824,201)	(506,140)	(220,053)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	58,290,515	39,839,113	26,630,128

В течение 2009 года Группа изменила условия договоров по кредитам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 649,265 тысяч рублей (в 2008 году: 460,149 тысяч рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Реструктуризованные кредиты включены в категорию «Непросроченные», за исключением случаев когда заемщик был не способен выполнить условия реструктуризации.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2009, 2008, 2007 годы:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)	2007 год тыс. рублей (пересчитано)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	506,140	220,053	150,542
Чистое создание резерва под обесценение	2,465,362	474,918	138,195
Списания	(1,147,301)	(188,831)	(68,684)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,824,201	506,140	220,053

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма процентов, начисленных по просроченным кредитам составила 214,939 тысяч рублей (на 31 декабря 2008 года: 38,361 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма просроченных кредитов, платежи по которым просрочены по крайней мере на 1 день, до вычета резерва под обесценение, составила 2,288,319 тысяч рублей, что составляет 3.8% кредитного портфеля (на 31 декабря 2008: 1,431,953 тысяч рублей и 3.5% соответственно). Проблемные кредиты, платежи по которым просрочены более чем на 90 дней, составили 1,793,625 тысяч рублей, что составляет 3.0% кредитного портфеля (на 31 декабря 2008: 571,573 тысяч рублей и 1.4% соответственно)

По состоянию на 31 декабря 2009 года отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к просроченным кредитам составляло 79.7%, в то время как отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к проблемным кредитам составило 101.7% (на 31 декабря 2008 года: 35.3% и 88.6% соответственно)

Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам

В таблице далее представлена информация 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, выданные 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 31-90 дней	102,032	(45,494)	56,538	44.6%
- 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, выданных корпоративным клиентам	50,088,406	(1,003,134)	49,085,272	2.0%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2008 года (пересчитано):

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
- Непросроченные	30,902,562	(129,319)	30,773,243	0.4%
- Просроченные на срок менее 31 дня	55,944	(868)	55,076	1.6%
- Просроченные на срок 31-90 дней	113,570	(39,615)	73,955	34.9%
- Просроченные на срок 91-180 дней	250,370	(34,899)	215,471	13.9%
- Просроченные на срок 181-360 дней	73,777	(28,934)	44,843	39.2%
- Просроченные на срок более 360 дней	11,716	(7,928)	3,788	67.7%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	31,407,939	(241,563)	31,166,376	0.8%

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 490,853 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: 311,664 тысяч рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами имущества в зависимости от типа операции: недвижимое имущество (производственные помещения, склады), машины и оборудование, транспортные средства, материально-производственные запасы, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя. В связи с тем, что Группа создает резервы под обесценение кредитов без учета обеспечения (кроме лизинга) и производит списание кредитов, погашение которых не ожидается, невозможно оценить справедливую стоимость обеспечения в отношении остальных обесцененных или просроченных ссуд. По состоянию на 31.12.2009 года Банк планирует возместить часть обесцененных лизинговых контрактов в общей сумме 67,843 тысячи рублей (на 31.12.2008 года: 53,482 тысячи рублей) посредством продажи обеспечения, имеющего справедливую стоимость 55,994 тысяч рублей (на 31.12.2008 года: 40,163 тысяч рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, за 2009 год может быть представлен следующим образом:

	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2009	241,563
Чистое создание резерва под обесценение	1,796,596
Списания	(1,035,025)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2009	1,003,134

Анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, за 2008 год может быть представлен следующим образом:

	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2008	95,746
Чистое создание резерва под обесценение	184,539
Списания	(38,722)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2008	241,563

Качество кредитов, выданных физическим лицам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	1,742,956	(6,964)	1,735,992	0.4%
- Просроченные на срок менее 31 дня	19,156	(3,757)	15,399	19.6%
- Просроченные на срок 31-90 дней	28,325	(11,875)	16,450	41.9%
- Просроченные на срок 91-180 дней	27,618	(16,407)	11,211	59.4%
- Просроченные на срок 181-360 дней	101,737	(75,566)	26,171	74.3%
- Просроченные на срок более 360 дней	27,447	(25,050)	2,397	91.3%
Всего кредитов на покупку автомобилей	1,947,239	(139,619)	1,807,620	7.2%

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

	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 %
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 31-90 дней	84,226	(2,106)	82,120	2.5%
- Просроченные на срок 91-180 дней	109,926	(3,984)	105,942	3.6%
- Просроченные на срок 181-360 дней	172,181	(54,635)	117,546	31.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	569,626	(296,690)	272,936	52.1%
Всего ипотечных кредитов	5,582,649	(362,826)	5,219,823	6.5%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- 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 31-90 дней	34,428	(20,814)	13,614	60.5%
- Просроченные на срок 91-180 дней	68,292	(51,483)	16,809	75.4%
- Просроченные на срок 181-360 дней	158,463	(132,699)	25,764	83.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	67,976	(67,889)	87	99.9%
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	2,496,422	(318,622)	2,177,800	12.8%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	10,026,310	(821,067)	9,205,243	8.2%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	2,237,459	(12,020)	2,225,439	0.5%
- Просроченные на срок менее 31 дня	48,247	(5,158)	43,089	10.7%
- Просроченные на срок 31-90 дней	29,229	(12,130)	17,099	41.5%
- Просроченные на срок 91-180 дней	27,247	(15,866)	11,381	58.2%
- Просроченные на срок 181-360 дней	17,033	(12,524)	4,509	73.5%
- Просроченные на срок более 360 дней	3,962	(3,750)	212	94.6%
Всего кредитов на покупку автомобилей	2,363,177	(61,448)	2,301,729	2.6%

	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 %
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	4,417,763	(11,020)	4,406,743	0.2%
- Просроченные на срок менее 31 дня	174,880	(432)	174,448	0.2%
- Просроченные на срок 31-90 дней	319,417	(15,522)	303,895	4.9%
- Просроченные на срок 91-180 дней	68,108	(6,500)	61,608	9.5%
- Просроченные на срок 181-360 дней	35,558	(18,679)	16,879	52.5%
- Просроченные на срок более 360 дней	9,630	(8,566)	1,064	89.0%
Всего ипотечных кредитов	5,025,356	(60,719)	4,964,637	1.2%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	1,355,516	(33,676)	1,321,840	2.5%
- Просроченные на срок менее 31 дня	56,321	(1,391)	54,930	2.5%
- Просроченные на срок 31-90 дней	62,772	(44,823)	17,949	71.4%
- Просроченные на срок 91-180 дней	42,096	(33,830)	8,266	80.4%
- Просроченные на срок 181-360 дней	28,782	(25,573)	3,209	88.9%
- Просроченные на срок более 360 дней	3,294	(3,117)	177	94.6%
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	1,548,781	(142,410)	1,406,371	9.2%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	8,937,314	(264,577)	8,672,737	3.0%

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

- Группа может продать потребительские кредиты и кредиты на покупку автомобилей, предоставленные физическим лицам, просроченные более 360 дней, по цене 6.1% и 8.7% от суммы задолженности, соответственно;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 9 месяцев;
- в отношении ипотечных кредитов имеет место разрыв в 18 месяцев при получении средств от реализации обеспечения, в течение которых 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 плюс/минус 1%, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 92,052 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: 86,727 тысяч рублей).

Анализ обеспечения

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

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

Анализ изменения резерва под обесценение

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

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

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

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января (пересчитано)	107,073	6,605	10,629	124,307
Чистое создание резерва под обесценение	83,344	61,083	145,952	290,379
Списания	(128,969)	(6,969)	(14,171)	(150,109)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря (пересчитано)	61,448	60,719	142,410	264,577

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)
Физические лица	10,026,310	8,937,314
Электроника, бытовая техника	9,377,791	7,794,185
Пищевая промышленность	6,794,778	2,926,512
Строительные материалы	4,504,322	2,869,668
Оборудование и специальная техника	3,244,323	2,802,117
Легкая промышленность	3,105,261	2,661,204
Бытовая химия	2,955,621	1,376,090
Канцелярские товары и бумага	2,833,682	2,807,003
Авто-, мото-техника, зап. части	2,501,398	1,173,086
Услуги	2,543,718	1,553,522
Финансовые услуги, лизинг	2,256,264	428,884
Коммунальные услуги	2,013,045	-
Металлургия	1,686,564	65,284
Телекоммуникации	1,461,288	-
Прочие потребительские товары	1,396,246	1,423,357
Торговля спорттоварами	880,564	1,553,911
Производство и продажа мебели	675,726	574,903
Медицинские товары	616,941	169,699
Нефтепродукты	5,578	109,331
Прочее	1,235,296	1,119,183
	60,114,716	40,345,253
Резерв под обесценение	(1,824,201)	(506,140)
	58,290,515	39,839,113

Финансовый лизинг

В состав корпоративных кредитов входят инвестиции в финансовый лизинг, которые могут быть представлены следующим образом:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Валовые инвестиции в лизинг	1,276,316	2,496,335
Незаработанный доход	(273,322)	(632,854)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	1,002,994	1,863,481
Резерв под обесценение	(48,115)	(6,524)
Чистые инвестиции в лизинг	954,879	1,856,957

Контрактные сроки погашения лизинговых инвестиций:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	542,280	906,185
Сроком от 1 года до 5 лет	411,445	937,861
Сроком более 5 лет	1,154	12,911
	954,879	1,856,957

Сроки погашения кредитов

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

14 Основные средства

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

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2009 года (пересчитано)	1,587,664	86,285	55,377	354,191	42,941	2,126,458
Поступления	3,357	25,028	9,327	217,209	15,324	270,245
Выбытия	(1,523)	(9,401)	(193)	(45,349)	(36,954)	(93,420)
Сумма переоценки	625,531	-	-	-	-	625,531
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 (пересчитано)	20,392	33,445	28,441	157,572	-	239,850
Начисленная амортизация	21,854	18,292	11,574	54,905	-	106,625
Выбытия	(220)	(8,542)	(167)	(25,150)	-	(34,079)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	42,026	43,195	39,848	187,327	-	312,396
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2009 года	2,173,003	58,717	24,663	338,724	21,311	2,616,418

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

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2008 года (пересчитано)	21,804	77,126	65,647	253,654	1,334,634	1,752,865
Поступления	212,807	31,068	3,618	110,010	61,360	418,863
Выбытия	-	(21,909)	(13,888)	(9,473)	-	(45 270)
Перевод между категориями основных средств	1,353,053	-	-	-	(1,353,053)	-
По состоянию на 31 декабря 2008 года (пересчитано)	1,587,664	86,285	55,377	354,191	42,941	2,126,458
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2008 года (пересчитано)	4,160	28,201	33,981	131,568	-	197,910
Начисленная амортизация	16,232	13,800	8,348	37,265	-	75,645
Выбытия	-	(8,556)	(13,888)	(11,261)	-	(33,705)
По состоянию на 31 декабря 2008 года (пересчитано)	20,392	33,445	28,441	157,572	-	239,850
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2008 года (пересчитано)	1,567,272	52,840	26,936	196,619	42,941	1,886,608
По состоянию на 31 декабря 2007 года (пересчитано)	17,644	48,925	31,666	122,086	1,334,634	1,554,955

Переоценка стоимости активов

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

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

15 Прочие активы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)
Дебиторская задолженность	213,427	229,101
Имущество, предназначенное для продажи	98,359	-
Авансовые платежи	52,821	103,155
Нематериальные активы	11,281	3,315
Прочее	80,398	92,310
Всего прочих активов	456,286	427,881

16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

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

Информация о валюте, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках депозитов Центрального банка Российской Федерации раскрыты в Примечании 30.

17 Счета и депозиты банков

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)
Счета и депозиты до востребования	36,473	149,041
Срочные депозиты	5,291,736	8,404,352
Синдицированные кредиты	1,825,518	3,957,566
Субординированный займ	604,884	587,608
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3,294,292	207,292
Всего счетов и депозитов банков	11,052,903	13,305,859

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

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

Информация о валюте, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов банков раскрыты в Примечании 30.

Концентрация счетов и депозитов банков

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

18 Текущие счета и депозиты клиентов

		2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)
Корпоративные клиенты	Текущие счета и депозиты до востребования	5,564,236	6,089,215
	Срочные депозиты	8,309,781	4,393,715
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов		13,874,017	10,482,930
Физические лица	Текущие счета и депозиты до востребования	1,484,515	943,372
	Срочные депозиты	30,266,159	12,258,367
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц		31,750,674	13,201,739
Всего текущих счетов и депозитов клиентов		45,624,691	23,684,669

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 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, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам клиентов раскрыты в Примечании 30.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	5,344,584	1,470,555
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(207,768)	(55,255)
	5,136,816	1,415,300
Выпущенные облигации	7,249,086	4,912,013
	12,385,902	6,327,313

Информация о валюте, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным ценным бумагам раскрыты в Примечании 30.

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

20 Прочие обязательства

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	163,589	14,604
Задолженность перед поставщиками	81,761	265,134
Задолженность по уплате операционных налогов	37,047	48,432
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	27,619	12,247
Доходы будущих периодов	10,828	6,082
Прочее	97,960	56,062
Всего прочих обязательств	418,804	402,561

21 Акционерный капитал

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

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

22 Забалансовые обязательства

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

23 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

24 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. 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 Группы 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 на рынке 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 2009 года и 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года (пересчитано)	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Кредиты, выданные клиентам				
Конечный бенефициар	207,682	15.7%	48,629	18.0%
Прочие дочерние компании акционера Банка	411,475	16.7%	236,257	16.4%
Ключевой управленческий персонал	27,188	12.4%	18,343	12.4%
Депозиты клиентов				
Конечный бенефициар	247,217	11.7%	202,418	12.6%
Материнская компания	41,060	15.83%	6,786	-
Прочие дочерние компании акционера Банка	128,451	2.0%	11,737	-
Ключевой управленческий персонал	4,446	12.93%	9,695	10.1%

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

	31 декабря 2009 тыс. рублей	31 декабря 2008 тыс. рублей
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Конечный бенефициар	14,809	2,195
Прочие дочерние компании акционеров Банка	51,537	93,767
Ключевой управленческий персонал	3,371	2,341

**Процентный расход по депозитам клиентов и
выпущенным векселям**

Конечный бенефициар	23,369	6,319
Материнская компания	6,500	-
Прочие дочерние компании акционеров Банка	2,569	880
Ключевой управленческий персонал	575	853

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

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

27 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2009 года тыс.рублей	31 декабря 2008 года тыс.рублей (пересчитано)
Касса	2,482,467	2,039,477
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	3,573,693	4,060,181
Средства в банках со сроком погашения менее 1 месяца	2,573,615	4,255,729
Всего денежных и приравненных к ним средств	<u>8,629,775</u>	<u>10,355,387</u>

28 Управление капиталом

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

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

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:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	7,300,774	4,300,774
Нераспределенная прибыль	2,916,454	2,136,492
Всего капитала 1-го уровня	10,217,228	6,437,266
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка основных средств	500,424	-
Резерв переоценки активов, имеющих в наличии для продажи	325,794	(49,771)
Субординированный займ (неамортизированная часть)	604,884	587,608
Всего капитала 2-го уровня	1,431,102	537,837
Всего капитала	11,648,330	6,975,103
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	67,618,009	49,064,723
Торговая книга	15,619,814	7,388,170
Всего активов, взвешенных с учетом риска	83,237,823	56,452,893
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	14.0	12.4
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	12.3	11.4

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

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 2009 и 2008 годов Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

29 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 раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Первый Заместитель Председателя Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

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

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

Разбивка активов и обязательств по сегментам:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	46,949,009	30,690,009
Розничные банковские операции	9,676,680	9,211,348
Казначейство	25,690,972	16,440,569
Инкассация и кассовые операции	2,802,695	2,339,697
Международная деятельность	9,594	9,226
Нераспределенные активы	1,406,570	938,979
Всего активов	86,535,520	59,629,828

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

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	13,865,315	10,803,023
Розничные банковские операции	31,372,727	12,980,773
Казначейство	24,862,583	19,216,007
Международная деятельность	5,190,420	10,289,610
Нераспределенные обязательства	1,293,002	746,236
Всего обязательств	76,584,047	54,035,649

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

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

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

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

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

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

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

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Прибыль отчетных сегментов до налогообложения	1,270,785	895,659
Консолидационные корректировки	4,921	70,802
Проценты и комиссии начисленные	(84,729)	(122,780)
Корректировки справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(296,140)	(357,357)
Корректировки резерва под обесценение	(166,129)	589,268
Начисление расходов на персонал, административных и операционных расходов	155,606	(106,651)
Прочие корректировки	87,073	329,618
Прибыль до налогообложения по данным финансовой отчетности МСФО	971,387	1,298,559

	2009 год тыс. рублей		2008 год тыс. рублей	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активы/обязательства по данным управленческой отчетности	86,535,520	76,584,047	59,629,828	54,035,649
Начисление административных и операционных расходов	-	48,766	(4,405)	(4,546)
Консолидационные корректировки	(678,977)	(753,888)	(62,429)	(143,265)
Переоценка и прочие корректировки по основным средствам	913,437	-	252,493	-
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	385,102	-	233,800
Начисление процентов и комиссий	(360,981)	(12,377)	(26,987)	3,089
Корректировки резерва под обесценение	659,753	(245,221)	1,026,213	(64,842)
Корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	(9,752)	-	(366,542)	-
Начисление резерва выплат по отпускам работников	-	9,125	-	791
Итого активы/обязательства по данным финансовой отчетности по МСФО	87,059,000	76,015,554	60,448,171	54,060,676

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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 Отдела оценки и мониторинга залогов. В случае уменьшения рыночной стоимости залога заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

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

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

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

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

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей (пересчитано)
АКТИВЫ		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3,974,699	4,117,016
Счета и депозиты в банках	3,531,280	4,555,729
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,472,290	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,165,020	7,530,454
Кредиты, выданные клиентам	58,290,515	39,839,113
Прочие активы	346,646	424,566
Всего максимального уровня балансового кредитного риска	81,780,450	56,466,878

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

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

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства 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 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 этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Операционный риск

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

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

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что 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. Этими нормативами являются: норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования; норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней; норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам на срок свыше года (Н4). В течение 2009 года и 2008 года данные нормативы Банком не нарушались.

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

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

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

Следующая далее таблица показывает по состоянию на 31 декабря 2009 года недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам, неиспользованным кредитным линиям по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Таким образом, все возможные притоки денежных средств по финансовым активам сопоставляются со всеми возможными оттоками денежных средств по финансовым обязательствам. Суммарные поступления или выбытия потоков денежных средств, указанные в таблице, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам и внебалансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков.

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

31 декабря 2009	Менее 1 месяца	От 1 до 6	От 6 до 12	Свыше 1 года	Всего
	тыс. рублей	месяцев	месяцев	тыс. рублей	тыс. рублей
		тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6,056,160	-	-	401,006	6,457,166
Счета и депозиты в банках	2,602,476	957,665	-	-	3,560,141
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,321,827	1,261,152	454,134	849,371	12,886,484
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	226,445	869,404	112,399	3,868,794	5,077,042
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	6,288,404	22,599,982	12,889,009	33,823,434	75,600,829
Всего потенциальных будущих поступлений от финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2009 года	25,495,312	25,688,203	13,455,542	38,942,605	103,581,662
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	1,641,461	3,566,541	1,081,370	-	6,289,372
Счета и депозиты банков	4,726,087	1,872,443	1,628,673	3,492,153	11,719,356
Текущие счета и депозиты клиентов	12,653,364	17,576,871	9,535,569	10,526,534	50,292,338
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,081,830	7,266,483	2,854,005	2,104,310	13,306,628
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2009 года	20,102,742	30,282,338	15,099,617	16,122,997	81,607,694
Чистая позиция	5,392,570	(4,594,135)	(1,644,075)	22,819,608	21,973,968
Неиспользованная кредитная линия от Центрального банка Российской Федерации	5,020,000	-	-	-	5,020,000
Неиспользованные кредитные линии от прочих банков	508,166	-	-	-	508,166
Чистая совокупная позиция	10,920,736	(4,594,135)	(1,644,075)	22,819,608	27,502,134
Чистая совокупная позиция нарастающим итогом	10,920,736	6,326,601	4,682,526	27,502,134	
Гарантии и аккредитивы	245,752	4,812,211	6,072,272	7,182	11,137,417
Обязательства кредитного характера	294,333	-	-	-	294,333

31 декабря 2008 (пересчитано)	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	8,900,749	1,282,928	-	-	10,183,677
Счета и депозиты банков	2,853,456	4,411,753	2,390,966	4,560,701	14,216,876
Текущие счета и депозиты клиентов	10,675,737	6,914,848	5,641,905	1,497,707	24,730,197
Выпущенные долговые ценные бумаги	109,203	2,116,341	1,566,542	3,392,320	7,184,406
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2008 года	22,539,145	14,725,870	9,599,413	9,450,728	56,315,156
Гарантии и аккредитивы	167,593	4,537,412	1,294,971	-	5,999,976
Обязательства кредитного характера	781,927	-	-	-	781,927

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

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

31 декабря 2009

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ							
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6,056,160	-	-	-	401,006	-	6,457,166
Счета и депозиты в банках	2,573,615	957,665	-	-	-	-	3,531,280
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10,197,400	1,150,056	388,038	736,796	-	-	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	223,765	763,866	29,819	2,147,570	70,025	-	3,235,045
Кредиты, выданные клиентам	4,615,850	20,353,018	10,585,415	21,479,029	-	1,257,203	58,290,515
Основные средства	-	-	-	-	2,616,418	-	2,616,418
Прочие активы	95,502	153,063	128,240	26,242	53,239	-	456,286
	23,762,292	23,377,668	11,131,512	24,389,637	3,140,688	1,257,203	87,059,000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	1,629,195	3,500,000	1,000,000	-	-	-	6,129,195
Счета и депозиты банков	4,713,359	1,863,437	1,537,211	2,938,896	-	-	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	12,628,836	16,960,160	8,719,591	7,316,104	-	-	45,624,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,076,394	6,685,492	2,585,509	2,038,507	-	-	12,385,902
Обязательства по налогу на прибыль	153,797	-	-	-	250,262	-	404,059
Прочие обязательства	140,935	109,198	1,624	3,296	163,589	162	418,804
	20,342,516	29,118,287	13,843,935	12,296,803	413,851	162	76,015,554
Чистая позиция	3,419,776	(5,740,619)	(2,712,423)	12,092,834	2,726,837	1,257,041	11,043,446
Доступные кредитные линии от Центрального банка Российской Федерации	1,629,195	3,500,000	1,000,000	(6,129,195)	-	-	-
Чистая позиция	5,048,971	(2,240,619)	(1,712,423)	5,963,639	2,726,837	1,257,041	11,043,446
Чистая позиция нарастающим итогом	5,048,971	2,808,352	1,095,929	7,059,568	9,786,405	11,043,446	

31 декабря 2008 (пересчитано)

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ							
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6,099,658	-	-	-	56,835	-	6,156,493
Счета и депозиты в банках	4,255,729	300,000	-	-	-	-	4,555,729
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	684,452	3,733,904	1,373,280	1,738,818	51,893	-	7,582,347
Кредиты, выданные клиентам	4,646,176	19,292,937	4,061,956	10,726,196	-	1,111,848	39,839,113
Основные средства	-	-	-	-	1,886,608	-	1,886,608
Прочие активы	209,518	112,265	27,540	29,990	22,919	25,649	427,881
	15,895,553	23,439,106	5,462,776	12,495,004	2,018,255	1,137,497	60,448,171
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	8,847,499	1,256,696	-	-	-	-	10,104,195
Счета и депозиты банков	2,840,335	4,334,236	2,311,876	3,819,412	-	-	13,305,859
Текущие счета и депозиты клиентов	10,653,520	6,701,683	5,180,658	1,148,808	-	-	23,684,669
Выпущенные долговые ценные бумаги	108,639	2,031,810	1,451,220	2,735,644	-	-	6,327,313
Обязательства по налогу на прибыль	2,281	-	-	-	233,798	-	236,079
Прочие обязательства	205,236	168,323	3,516	9,650	15,836	-	402,561
	22,657,510	14,492,748	8,947,270	7,713,514	249,634	-	54,060,676
Чистая позиция	(6,761,977)	8,946,358	(3,484,494)	4,781,490	1,768,621	1,137,497	6,387,495
Доступные кредитные линии от Центрального банка Российской Федерации	8,847,499	-	-	(8,847,499)	-	-	-
Чистая позиция	2,085,522	8,946,358	(3,484,494)	(4,066,009)	1,768,621	1,137,497	6,387,495
Чистая позиция нарастающим итогом	2,085,522	11,031,880	7,547,386	3,481,377	5,249,998	6,387,495	

Рыночный риск

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

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

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

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

В дополнение к вышеописанному, 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. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
31 декабря 2009 года						
Процентные активы	15,037,015	22,266,940	11,003,272	24,363,395	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	2,074,455	(6,742,149)	(2,839,039)	12,069,888	1,257,203	5,820,358
31 декабря 2008 года						
Процентные активы	7,014,372	23,326,841	5,435,236	12,465,014	1,111,848	49,353,311
Процентные обязательства	15,268,365	14,324,425	8,943,754	7,703,864	-	46,240,408
Чистая позиция на 31 декабря 2008 года	(8,253,993)	9,002,416	(3,508,518)	4,761,150	1,111,848	3,112,903

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

	2009 год		2008 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	(25,872)	(25,872)	(22,348)	(22,348)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	25,872	25,872	22,348	22,348

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

	2009 год		2008 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	(144,750)	(285,370)	-	(33,751)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	144,750	285,370	-	33,751

Валютный риск

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

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

	2009 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

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

	2008 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(18,219)	(18,219)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	18,219	18,219

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 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2009 год		2008 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	-	2,801	-	2,076
5% снижение котировок ценных бумаг	-	(2,801)	-	(2,076)

Анализ процентных ставок

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

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

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года (пересчитано)		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Депозиты в банках	-	-	-	3.5%	16.0%	2.6%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – государственные облигации	-	7.7%	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – муниципальные и корпоративные облигации	-	10.4%	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – государственные облигации	6.0%	8.1%	-	8.1%	9.3%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – муниципальные облигации, корпоративные облигации и векселя	-	11.3%	7.0%	6.3%	19.9%	8.9%
Кредиты, выданные клиентам	12.6%	17.8%	13.0%	14.2%	17.9%	11.9%

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года (пересчитано)		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные обязательства						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	9.13%	-	-	11.7%	-
Депозиты банков	4.5%	7.9%	2.1%	6.0%	10.5%	5.5%
- Синдицированные кредиты	3.7%	-	-	5.7%	-	-
- Субординированный займ	6.4%	-	-	7.8%	-	-
Депозиты клиентов	10.5%	14.4%	10.0%	8.5%	12.8%	9.6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.3%	14.2%	8.5%	8.9%	12.8%	7.9%

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

	31 декабря 2009 года				31 декабря 2008 года (пересчитано)			
	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								
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	331,834	5,933,291	192,041	6,457,166	763,391	5,300,524	92,578	6,156,493
Счета и депозиты в банках	498,170	357,672	2,675,438	3,531,280	1,829,282	1,824,435	902,012	4,555,729
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	12,472,290	-	12,472,290	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,601,721	1,566,744	66,580	3,235,045	1,223,459	5,748,833	610,055	7,582,347
Кредиты, выданные клиентам	9,883,588	44,843,957	3,562,970	58,290,515	9,455,007	28,543,751	1,840,355	39,839,113
Основные средства	-	2,616,418	-	2,616,418	-	1,886,608	-	1,886,608
Прочие активы	19,294	435,641	1,351	456,286	10,830	415,967	1,084	427,881
	12,334,607	68,226,013	6,498,380	87,059,000	13,281,969	43,720,118	3,446,084	60,448,171

	31 декабря 2009 года				31 декабря 2008 года (пересчитано)			
	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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	6,129,195	-	6,129,195	-	10,104,195	-	10,104,195
Счета и депозиты банков	4,469,566	5,518,362	1,064,975	11,052,903	8,146,813	3,758,335	1,400,711	13,305,859
Текущие счета и депозиты клиентов	6,442,761	31,945,888	7,236,042	45,624,691	3,248,612	18,030,532	2,405,525	23,684,669
Выпущенные долговые ценные бумаги	397,599	11,281,757	706,546	12,385,902	1,283,903	5,014,633	28,777	6,327,313
Обязательства по налогу на прибыль	-	404,059	-	404,059	-	236,079	-	236,079
Прочие обязательства	3,349	415,268	187	418,804	5,386	396,686	489	402,561
	11,313,275	55,694,529	9,007,750	76,015,554	12,684,714	37,540,460	3,835,502	54,060,676
Чистая позиция	1,021,332	12,531,484	(2,509,370)	11,043,446	597,255	6,179,658	(389,418)	6,387,495
Сделки «спот»	(1,218,365)	(1,035,006)	2,253,371	-	(711,123)	338,433	372,690	-
Всего	(197,033)	11,496,478	(255,999)	11,043,446	(113,868)	6,518,091	(16,728)	6,387,495

Риск географической концентрации

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

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

	31 декабря 2009				31 декабря 2008 (пересчитано)			
	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	5,933,293	523,873	-	6,457,166	5,888,132	268,361	-	6,156,493
Счета и депозиты в банках	859,997	2,668,529	2,754	3,531,280	3,923,140	628,946	3,643	4,555,729
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,316,938	-	155,352	12,472,290	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,235,045	-	-	3,235,045	7,582,347	-	-	7,582,347
Кредиты, выданные клиентам	58,084,109	-	206,406	58,290,515	39,721,591	-	117,522	39,839,113
	80,429,382	3,192,402	364,512	83,986,296	57,115,210	897,307	121,165	58,133,682
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6,129,195	-	-	6,129,195	10,104,195	-	-	10,104,195
Счета и депозиты банков	5,735,136	5,317,765	2	11,052,903	3,906,110	9,113,290	286,459	13,305,859
Текущие счета и депозиты клиентов	45,124,467	37,683	462,541	45,624,691	23,379,997	12,257	292,415	23,684,669
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,043,374	222,518	120,010	12,385,902	5,017,718	1,282,345	27,250	6,327,313
	69,032,172	5,577,966	582,553	75,192,691	42,408,020	10,407,892	606,124	53,422,036
Чистая позиция	11,397,210	(2,385,564)	(218,041)	8,793,605	14,707,190	(9,510,585)	(484,959)	4,711,646

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	2009 год	2009 год	2008 год	2008 год
	Справедливая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Справедливая стоимость тыс. рублей (пересчитано)	Балансовая стоимость тыс. рублей (пересчитано)
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6,457,166	6,457,166	6,156,493	6,156,493
Счета и депозиты в банках	3,531,280	3,531,280	4,555,729	4,555,729
Кредиты, выданные клиентам	57,712,021	58,290,515	38,739,669	39,839,113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6,129,195	6,129,195	10,104,195	10,104,195
Счета и депозиты банков	11,052,903	11,052,903	13,305,859	13,305,859
Текущие счета и депозиты клиентов	46,357,273	45,624,691	23,628,758	23,684,669
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,489,310	12,385,902	6,215,550	6,327,313

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

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

	Рыночные котировки тыс. рублей	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,221,365	250,925	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,098,834	136,211	3,235,045

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

	Рыночные котировки тыс. рублей	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	565,485	7,016,862	7,582,347

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

32 Выбытие дочерних компаний

По состоянию на 31 декабря 2009 года в Группе в результате расторжения опционных соглашений на покупку акций произошло выбытие инвестиций в ООО «М-Лизинг» и ООО «МК-Лизинг», что привело к убытку от выбытия в размере 6,647 тысяч рублей. В сумму прибыли Группы в отчетном периоде было включено 30,630 тысяч рублей убытка ООО «М-лизинг». Эффект от выбытия МК-Лизинг признан несущественным.

Выбытие ООО «М-лизинг» имело следующий эффект на активы и обязательства по состоянию на дату выбытия:

тыс. рублей	Текущая стоимость на дату выбытия
АКТИВЫ	
Счета и депозиты в банках	34,248
Кредиты, выданные клиентам	867,929
Основные средства	42
Прочие активы	56,975
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Счета и депозиты банков	829,875
Прочие обязательства	122,654
Обязательства по отложенному налогу	18
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	6,647
Возмещение полученное	-
Денежные средства выбывшие	-
Чистое выбытие (поступление) денежных средств	-

33 События, произошедшие после отчетной даты

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

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

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

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

34 Ошибки предыдущих периодов

В процессе подготовки финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 года руководством Банка были выявлены следующие ошибки в отчетности за 2008 и за 2007 год.

- Банк не консолидировал отчетность дочерних компаний в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»;
- Банк некорректно рассчитал размер отложенных комиссий по кредитам;
- Банк некорректно рассчитал размер резерва по кредитам.

Для исправления вышеперечисленных ошибок, данные финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года были пересчитаны. Эффект от пересчета представлен в таблицах ниже:

Консолидированный отчет о совокупной прибыли	31 декабря 2008 года тыс.рублей согласно первоначальному отчету	Сумма корректировки тыс.рублей
Процентные доходы	5,219,322	150,754
Процентные расходы	(2,780,312)	(17,464)
Чистый процентный доход	2,439,010	133,290
Резерв под обесценение кредитов	(813,300)	338,382
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	1,625,710	471,672
Комиссионные доходы	1,016,363	(85,086)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(228,304)	-
Чистая реализованная прибыль (убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	(152,126)	11,113
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	405,311	-
Прочие операционные доходы	315,909	4,029
Чистые операционные доходы	1,357,153	(69,944)

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

Консолидированный отчет о совокупной прибыли	31 декабря 2008 года тыс.рублей согласно первоначальному отчету	Сумма корректировки тыс.рублей
Расходы на персонал	(1,074,231)	(1,552)
Административные и прочие хозяйственные расходы	(708,932)	(1,565)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	(2,493)	-
Износ и амортизация	(72,034)	(3,611)
Комиссионные расходы	(70,550)	(1,337)
Расходы по участию в системе страхования вкладов	(51,591)	-
Прочие операционные расходы	(70,349)	(27,787)
Операционные расходы	2,050,180	(35,852)
Прибыль до налогообложения	932,683	365,876
Расход по налогу на прибыль	(222,064)	(62,750)
Чистая прибыль	710,619	303,126
Прочая совокупная прибыль		
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(53,490)	(8,724)
Переоценка основных средств	10,698	1,745
Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли	(42,792)	(6,979)
Прочая совокупная прибыль (убыток) за вычетом налога	667,827	296,147

Консолидированный отчет о финансовом положении	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Согласно первоначальному отчету тыс.рублей	Сумма корректи- ровки тыс.рублей	Согласно первоначальному отчету тыс.рублей	Сумма корректи- ровки тыс.рублей
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6,156,493	-	4,759,256	-
Счета и депозиты в банках	4,555,684	45	5,258,847	702
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	3,695,264	(20,904)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,586,355	(4,008)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	39,356,206	482,907	26,329,516	300,612
Основные средства	1,818,509	68,099	1,486,222	68,733
Прочие активы	295,933	131,948	384,289	(62,921)
Всего активов	59,769,180	678,991	41,913,394	286,222
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	10,104,195	-	-	-
Счета и депозиты банков	14,613,581	(1,307,722)	13,404,799	(1,137,711)
Текущие счета и депозиты клиентов	23,744,062	(59,393)	17,082,055	135,436
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,396,671	930,642	6,284,780	663,130
Обязательства по налогу на прибыль	19,164	216,915	71,514	159,766
Прочие обязательства	225,307	177,254	71,873	40,453
Всего обязательств	54,102,980	(42,304)	36,915,021	(138,926)
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Акционерный капитал	4,003,263	134,825	4,003,263	134,825
Добавочный капитал	237,878	(75,192)	237,878	(75,192)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(42,792)	(6,979)	-	-
Нераспределенная прибыль	1,467,851	668,641	757,232	365,515
Всего собственных средств	5,666,200	721,295	4,998,373	425,148
Всего обязательств и собственных средств	59,769,180	678,991	41,913,394	286,222

«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 123317

Телефон
Факс
Internet

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

Заклучение 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 почитает 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.

ЗАО КПМГ

ЗАО «КПМГ»
29 марта 2011 года

*«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 зданий		-	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. Николашин

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
Корректировки 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
Прочее	(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	23,336,426	8,629,775

9

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	Положительная переоценка основных средств тыс. рублей	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего собственных средств тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	4,138,088	162,686	-	(49,771)	2,136,492	6,387,495
Всего совокупной прибыли за период	-	-	500,424	375,565	779,962	1,655,951
Выпуск акций	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	7,138,088	162,686	500,424	325,794	2,916,454	11,043,446
Всего совокупной 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

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

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая 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 используемых 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 встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются 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, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые 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 имеющих 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 имеющих 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 имеющих 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 разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и 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.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в 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, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе 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 долевою 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 долевою 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, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент 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 непроизводных 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
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	2,059,403	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	931,583
Облигации Правительства г. Москвы	425,309	408,359
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	787,634	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1,377,171	603,456
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1,479,989	481,832
С кредитным рейтингом от В+ до В-	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
<u>Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам</u>		
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 В+ до В-	-	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
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
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 В+ до В-	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
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	7,497
Облигации Правительства г. Москвы	-	29,819
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	17,140	213,005
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	147,373	69,631
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	915,370	-
С кредитным рейтингом от В+ до В-	2,655,298	666,565
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	465,186	32,651
Инвестиции в долевые инструменты	59,799	70,025
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	4,260,166	1,089,193
<u>Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	1,594,223
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	230,605
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	157,185
Векселя	-	66,580
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	-	2,048,593
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	50,529	47,794
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	33,523	49,465
С кредитным рейтингом от В+ до В-	117,427	-
Всего 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 обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты клиентам				
- Непросроченные	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 реструктуризированы 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 обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Реструктуризированные кредиты				
- на 31 декабря 2010 года	1,247,175	(86,135)	1,161,040	6.9%
- на 31 декабря 2009 года	655,577	(6,312)	649,265	1.0%

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

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

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

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 сельхозпродукция	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
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2010 года	2,215,029	101,912	64,511	526,051	21,311	2,928,814
Поступления	1,897	66,811	22,235	277,871	1,477,543	1,846,357
Выбытия	-	(22,464)	(554)	(56,612)	-	(79,630)
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	42,026	43,195	39,848	187,327	-	312,396
Начисленная амортизация	54,027	21,402	11,529	91,205	-	178,163
Выбытия	-	(16,057)	(554)	(33,524)	-	(50,135)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	96,053	48,540	50,823	245,008	-	440,424
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2,120,873	97,719	35,369	502,302	1,498,854	4,255,117

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
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2009 года	1,587,664	86,285	55,377	354,191	42,941	2,126,458
Поступления	3,357	25,028	9,327	217,209	15,324	270,245
Выбытия	(1,523)	(9,401)	(193)	(45,349)	(36,954)	(93,420)
Сумма переоценки	625,531	-	-	-	-	625,531
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	33,445	28,441	157,572	-	239,850
Начисленная амортизация	21,854	18,292	11,574	54,905	-	106,625
Выбытия	(220)	(8,542)	(167)	(25,150)	-	(34,079)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	42,026	43,195	39,848	187,327	-	312,396
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2009 года	2,173,003	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 «МЭФ-Аудит». Основой для переоценки недвижимости являлся рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

В случае если переоценка стоимости зданий не была 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 несущественным.

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 выпущенным векселям

Конечный бенефициар	18,692	23,369
Компании под контролем конечного бенефициара	49,890	2,569
Ключевой управленческий персонал	1,523	575
Материнская компания	922	6,500
Всего процентного расхода по депозитам клиентов и выпущенным векселям	71,027	33,013

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

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

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

Распределение по сегментам поступлений основных средств по состоянию на 31 декабря 2010 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
Казначейство	58	914
Международная деятельность	8	457
Нераспределенные активы	53,855	20,708
Всего поступлений основных средств	1,846,357	270,245

Сверка выручки отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств и прочих 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/обязательств 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 разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным договорным обязательствам), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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:

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

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	4,951,238	6,671,004	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 долговые ценные бумаги	1,571,491	7,675,117	12,525,993	8,799,614	30,572,215
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года	36,677,626	40,860,544	37,885,818	45,264,999	160,688,987
Гарантии и аккредитивы	690,760	10,442,552	3,631,970	654,126	15,419,408
Обязательства кредитного характера	503,892	-	-	-	503,892
31 декабря 2009 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					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	1,641,461	3,566,541	1,081,370	-	6,289,372
Счета и депозиты банков	4,726,087	1,872,443	1,628,673	3,492,153	11,719,356
Текущие счета и депозиты клиентов	12,653,364	17,576,871	9,535,569	10,526,534	50,292,338
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,081,830	7,266,483	2,854,005	2,104,310	13,306,628
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2009 года	20,102,742	30,282,338	15,099,617	16,122,997	81,607,694
Гарантии и аккредитивы	245,752	4,812,211	6,072,272	7,182	11,137,417
Обязательства кредитного характера	294,333	-	-	-	294,333

Следующие далее таблицы показывают анализ 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, имеющих в наличии для продажи, включенных в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации, которые могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации. Такие ценные бумаги включены в категорию «Менее 1 месяца». 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	9,536,426	2,061,953	-	27,475,153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	729,542	777,134	2,266,619	525,147	103,404	59,799	4,461,645

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

	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	268,803	2,361,139	3,071,495	4,082,599	2,439,831	248,423	-	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	223,765	763,866	29,819	81,966	463,884	1,601,720	70,025	3,235,045

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 имел 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.

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

31 декабря 2010 года

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	23,336,426	-	-	-	-	-	-	-	23,336,426
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	756,584	-	756,584
Счета и депозиты в банках	-	436,968	150,000	-	-	-	-	-	586,968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24,153,390	582,640	708,848	851,524	1,178,751	-	-	-	27,475,153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,436,745	-	310,803	1,094,020	525,147	35,131	59,799	-	4,461,645
Кредиты, выданные клиентам	5,991,701	34,496,158	23,184,002	25,715,433	8,580,143	4,833,587	-	1,051,285	103,852,309
Основные средства	-	-	-	-	-	-	4,255,117	-	4,255,117
Прочие активы	164,058	166,952	245,111	74,220	12,554	-	83,546	-	746,441
	56,082,320	35,682,718	24,598,764	27,735,197	10,296,595	4,868,718	5,155,046	1,051,285	165,470,643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков	12,740,236	4,859,385	6,504,503	1,959,843	1,189,779	609,538	-	-	27,863,284
Текущие счета и депозиты клиентов	22,340,004	28,062,409	18,461,959	14,794,925	3,838,723	6,057,760	-	-	93,555,780
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,475,287	7,291,566	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	6,667,298	824,774	-	151,703,548
Чистая позиция	19,065,046	(4,641,315)	(12,301,765)	2,794,059	5,268,093	(1,798,580)	4,330,272	1,051,285	13,767,095
Чистая позиция нарастающим итогом	19,065,046	14,423,731	2,121,966	4,916,025	10,184,118	8,385,538	12,715,810	13,767,095	

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

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	Просрочен- ные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	8,629,775	-	-	-	-	-	-	-	8,629,775
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	401,006	-	401,006
Счета и депозиты в банках	-	957,665	-	-	-	-	-	-	957,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,197,400	1,150,056	388,038	696,050	40,746	-	-	-	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,062,740	24,841	-	7,811	69,628	-	70,025	-	3,235,045
Кредиты, выданные клиентам	4,615,850	20,353,018	10,585,415	15,137,129	2,863,307	3,478,593	-	1,257,203	58,290,515
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2,616,418	-	2,616,418
Прочие активы	95,502	153,063	128,240	26,242	-	-	53,239	-	456,286
	26,601,267	22,638,643	11,101,693	15,867,232	2,973,681	3,478,593	3,140,688	1,257,203	87,059,000

«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	От 1 года до 3 лет тыс. рублей	От 3 до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	1,629,195	3,500,000	1,000,000	-	-	-	-	-	6,129,195
Счета и депозиты банков	4,713,359	1,863,437	1,537,211	1,660,095	414,680	864,121	-	-	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	12,628,836	16,960,160	8,719,591	5,068,657	2,247,447	-	-	-	45,624,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,076,394	6,685,492	2,585,509	2,038,507	-	-	-	-	12,385,902
Обязательства по налогу на прибыль	153,797	-	-	-	-	-	250,262	-	404,059
Прочие обязательства	140,935	109,198	1,624	3,296	-	-	163,751	-	418,804
	20,342,516	29,118,287	13,843,935	8,770,555	2,662,127	864,121	414,013	-	76,015,554
Чистая позиция	6,258,751	(6,479,644)	(2,742,242)	7,096,677	311,554	2,614,472	2,726,675	1,257,203	11,043,446
Доступные кредитные линии	1,629,195	3,500,000	1,000,000	(6,129,195)	-	-	-	-	-
Чистая позиция	7,887,946	(2,979,644)	(1,742,242)	967,482	311,554	2,614,472	2,726,675	1,257,203	11,043,446
Чистая позиция нарастающим итогом	7,887,946	4,908,302	3,166,060	4,133,542	4,445,096	7,059,568	9,786,243	11,043,446	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды 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	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочен- ные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	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 изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 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 далее 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								
Денежные и приравненные к ним средства	1,887,758	17,550,107	3,898,561	23,336,426	830,003	5,889,957	1,909,815	8,629,775
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	756,584	-	756,584	-	401,006	-	401,006
Счета и депозиты в банках	235,303	150,000	201,665	586,968	-	-	957,665	957,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,059,403	25,415,750	-	27,475,153	-	12,472,290	-	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	127,883	4,333,762	-	4,461,645	1,601,721	1,566,744	66,580	3,235,045
Кредиты, выданные клиентам	13,853,038	84,589,069	5,410,202	103,852,309	9,883,588	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	668,208	2,585	746,441	19,294	435,641	1,351	456,286
	18,239,033	137,718,597	9,513,013	165,470,643	12,334,606	68,226,013	6,498,381	87,059,000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	6,129,195	-	6,129,195
Счета и депозиты банков	10,978,350	15,463,943	1,420,991	27,863,284	4,469,566	5,518,362	1,064,975	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	8,341,260	76,321,425	8,893,095	93,555,780	6,442,761	31,945,888	7,236,042	45,624,691

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

	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	702,440	27,681,738	399,166	28,783,344	397,599	11,281,757	706,546	12,385,902
Обязательства по налогу на прибыль	-	636,140	-	636,140	-	404,059	-	404,059
Прочие обязательства	9,263	853,417	2,320	865,000	3,349	415,268	187	418,804
	20,031,313	120,956,663	10,715,572	151,703,548	11,313,275	55,694,529	9,007,750	76,015,554
Чистая позиция	(1,792,280)	16,761,934	(1,202,559)	13,767,095	1,021,331	12,531,484	(2,509,369)	11,043,446
Сделки «спот»	1,316,113	(2,263,026)	946,913	-	(1,218,365)	(1,035,006)	2,253,371	-
Всего	(476,167)	14,498,908	(255,646)	13,767,095	(197,034)	11,496,478	(255,998)	11,043,446

Риск географической концентрации

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

В следующей далее 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 приравненные к ним средства	18,020,750	5,314,349	1,327	23,336,426	6,392,284	2,234,737	2,754	8,629,775
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	756,584	-	-	756,584	401,006	-	-	401,006
Счета и депозиты в банках	385,303	201,665	-	586,968	-	957,665	-	957,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27,321,018	-	154,135	27,475,153	12,316,938	-	155,352	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,461,645	-	-	4,461,645	3,235,045	-	-	3,235,045
Кредиты, выданные клиентам	103,401,019	451,290	-	103,852,309	58,084,109	-	206,406	58,290,515
	154,346,319	5,967,304	155,462	160,469,085	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 банков	15,768,554	12,094,730	-	27,863,284	5,735,136	5,317,765	2	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	85,984,456	75,078	7,496,246	93,555,780	45,124,467	37,683	462,541	45,624,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,440,705	229,631	113,008	28,783,344	12,043,374	222,518	120,010	12,385,902
	130,193,715	12,399,439	7,609,254	150,202,408	69,032,172	5,577,966	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 обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

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

	Рыночные котировки	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.