

ПРИЛОЖЕНИЕ 4
Годовая неконсолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности за 2010 год.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

Содержание

Отчет о совокупной прибыли.....	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1 Введение	342
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	342
3 Основные принципы учетной политики.....	343
4 Чистый процентный доход	353
5 Комиссионные доходы	353
6 Расходы на персонал, административные и прочие хозяйственные расходы	354
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	354
8 Налог на прибыль	354
9 Денежные и приравненные к ним средства.....	356
10 Счета и депозиты в банках.....	357
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	358
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	359
13 Кредиты клиентам	360
14 Основные средства	369
15 Прочие активы	371
16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации	371
17 Счета и депозиты банков	371
18 Текущие счета и депозиты клиентов	372
19 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	372
20 Прочие обязательства	373
21 Акционерный капитал	373
22 Забалансовые обязательства	373
23 Операционная аренда.....	374
24 Условные обязательства	374
25 Депозитарные услуги.....	375
26 Операции со связанными сторонами.....	375
27 Управление капиталом	376
28 Анализ по сегментам	378
29 Управление рисками	382
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	399
31 События, произошедшие после отчетной даты	400

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

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

Председатель Правления

А.Н. Николашин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

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

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

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

9

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

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

1 Введение

Основные виды деятельности

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

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

Акционеры

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

Наблюдательный Совет

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

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики

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

Операции в иностранной валюте

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

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

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Денежные и приравненные к ним средства

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

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

Прекращение признания

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Переоценка

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

Арендные активы

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

Амортизация

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Нефинансовые активы

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

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

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

Резервы

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

Акционерный капитал

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Сегментная отчетность

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

Представление сравнительных данных

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года была изменена презентация статей отчета о финансовом положении, относящихся к денежным и приравненным к ним средствам для целей лучшего отражения

характера соответствующих операций. Сравнительная информация была реклассифицирована для соответствия презентации текущего года. Результат произведенных изменений может быть представлен следующим образом:

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

- Пересмотренный МСФО 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (в редакции 2009 года) вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе принятых на себя обязательств по осуществлению будущих действий, применительно к предприятиям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” по завершении соответствующего Проекта к концу 2010 года. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть была выпущена в октябре 2010 года, в ней рассматриваются вопросы классификации и оценки финансовых обязательств. Выпуск остальных частей ожидается в первой половине 2011 года. Руководство признает, что новый стандарт вносит многочисленные изменения в порядок учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовое положение Банка.
- Поправка к стандарту МСФО 32 “Финансовые инструменты: представление” – “Классификация выпущенных прав”, уточняет, что права, опционы или варранты на приобретение фиксированного количества собственных акций предприятия за фиксированную сумму денежных средств классифицируются как долевые инструменты даже если эта фиксированная сумма выражена в иностранной валюте. Фиксированная сумма может быть выражена в любой валюте при условии, что предприятие предлагает эти инструменты на пропорциональной основе всем существующим акционерам одного класса своих производных 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	11,907,387	8,128,353
Долговые ценные бумаги	2,626,603	1,422,654
Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации	49,722	120,394
	14,583,712	9,671,401
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,446,181)	(2,931,465)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,261,280)	(1,418,989)
Счета и депозиты банков и Центрального Банка Российской Федерации	(853,008)	(1,440,844)
	(8,560,469)	(5,791,298)
Чистый процентный доход	6,023,243	3,880,103

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	282,747
Операции с пластиковыми картами	116,925	59,686
Прочие кассовые операции	77,302	60,563
Прочее	62,528	48,972
Всего комиссионных доходов	1,758,004	1,202,493

6 Расходы на персонал, административные и прочие хозяйственные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1,141,456	888,643
Расходы на социальное страхование	216,030	158,955
Прочее	13,320	14,963
Расходы на персонал	1,370,806	1,062,561
Арендная плата	327,684	180,889
Операционные налоги	290,234	141,373
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	261,118	222,868
Охрана	123,726	117,170
Содержание помещений	77,378	69,967
Расходы услуги связи	59,672	52,756
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	43,310	24,125
Транспортные расходы	40,020	29,927
Прочее	56,836	20,612
Административные и прочие хозяйственные расходы	1,279,978	859,687

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

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	391,096	383,162
Отложенный налог на прибыль	388,871	(196,482)
Всего расхода по налогу на прибыль	779,967	186,680

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

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

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

Обязательства по налогу на прибыль могут быть представлены следующим образом:

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

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

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

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

9 Денежные и приравненные к ним средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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 договорных 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 Банка</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 B+ до B-	7,159,838	2,663,910
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2,502,079	1,449,045
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, находящихся в собственности Банка	15,791,423	6,538,185
<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 B+ до B-	-	1,383,011
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	-	2,242,975
<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 B+ до B-	838,716	402,165
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	348,766
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененных залогом по сделкам РЕПО	11,683,730	3,691,130
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	27,475,153	12,472,290

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

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

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	7,497
Облигации правительства г. Москвы	-	29,819
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	17,140	213,005
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	147,373	69,631
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	915,370	-
С кредитным рейтингом от В+ до В-	2,655,298	666,565
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	465,186	32,651
Инвестиции в долевые инструменты	48,920	32,849
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка	4,249,287	1,052,017

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	1,594,223
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	230,605
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	157,185
Векселя	-	66,580
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	-	2,048,593
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	50,529	47,794
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	33,523	49,465
С кредитным рейтингом от В+ до В-	117,427	-
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам РЕПО	201,479	97,259
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи	4,450,766	3,197,869

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

13 Кредиты клиентам

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

Качество кредитного портфеля

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам

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

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

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	50,636,526	(811,685)	49,824,841	1.6%
- Просроченные на срок менее 31 дня	7,588	(3,024)	4,564	39.9%
- Просроченные на срок 31-60 дней	8,960	(4,963)	3,997	55.4%
- Просроченные на срок 61-90 дней	76,425	(40,420)	36,005	52.9%
- Просроченные на срок 91-180 дней	58,342	(42,080)	16,262	72.1%
- Просроченные на срок 181-360 дней	131,353	(106,102)	25,251	80.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	7,671	(7,470)	201	97.3%
Всего кредитов корпоративным клиентам	50,926,865	(1,015,744)	49,911,121	2.0%

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

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

Анализ покрытия

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

Анализ изменений резерва под обесценение

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

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

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

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

Качество кредитов, выданных физическим лицам

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

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

	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 %
- Просроченные на срок более 360 дней	35,572	(33,223)	2,349	93.4%
Всего прочих кредитов физическим лицам	5,207,880	(285,209)	4,922,671	5.5%
Всего кредитов физическим лицам	18,327,812	(803,108)	17,524,704	4.4%

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

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

- Просроченные на срок 61-90 дней	14,647	(9,722)	4,925	66.4%
- Просроченные на срок 91-180 дней	68,292	(51,483)	16,809	75.4%
- Просроченные на срок 181-360 дней	158,463	(132,699)	25,764	83.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	67,976	(67,889)	87	99.9%
Всего прочих кредитов физическим лицам	2,496,422	(318,622)	2,177,800	12.8%
Всего кредитов физическим лицам	10,026,310	(821,067)	9,205,243	8.2%

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

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

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

Анализ покрытия

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

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

Анализ изменений резерва под обесценение

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

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

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

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

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам:

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

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

Сроки погашения кредитов

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

14 Основные средства

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

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

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

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

Переоценка стоимости активов

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

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

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

15 Прочие активы

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

16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

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

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»	11,151,200	3,294,292
Всего счетов и депозитов банков	27,847,929	11,052,903

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

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

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

Концентрация счетов и депозитов банков

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

18 Текущие счета и депозиты клиентов

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

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

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

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

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	11,333,694	8,085,752
	28,975,815	13,222,568

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

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

Выпуск рублевых облигаций серии 04 с фиксированной ставкой купона 11.5% для первого года обращения был зарегистрирован в марте 2008 года. В марте 2009 года Банк пересмотрел ставку купона и установил ее в размере 18%, в сентябре 2009 года Банк установил ее в размере 15% до даты погашения облигаций. В марте 2011 года Банк полностью погасил задолженность по выпущенным облигациям.

Выпуск рублевых облигаций серии 05 с фиксированной ставкой купона 15% для первого года обращения был зарегистрирован в апреле 2009 года. В апреле 2010 года Банк пересмотрел ставку купона и установил ее в размере

8.5% на период до апреля 2011 года. Ставка купона на два оставшихся периода будет установлена в апреле и октябре 2011 года.

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

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

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

20 Прочие обязательства

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

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 (2009 год: 6,276,158,008). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции по состоянию на 31.12.2002 года составляет 861,930 тысяч рублей.

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

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 Банк выступает арендатором

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

24 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

25 Депозитарные услуги

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

26 Операции со связанными сторонами

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

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

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

	31 декабря 2010 тыс. рублей	31 декабря 2009 тыс. рублей
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Конечный бенефициар	12,244	14,809
Компании под контролем конечного бенефициара	276,181	148,813
Ключевой управленческий персонал	2,980	3,371
Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	291,405	166,993
Процентный расход по депозитам клиентов и выпущенным векселям		
Конечный бенефициар	18,692	23,369
Компании под контролем конечного бенефициара	49,890	2,569
Ключевой управленческий персонал	1,523	575

Материнская компания	922	6,500
Всего процентного расхода по депозитам клиентов и выпущенным векселям	71,027	33,013

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

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

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

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

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	7,300,774	7,300,774
Нераспределенная прибыль	6,091,955	2,870,722
Всего капитала 1-го уровня	13,392,729	10,171,496
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка активов	500,424	500,424
Резерв переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	34,228	328,193

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

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

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

28 Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются 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», 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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	43,668,169	13,865,315
Розничные банковские операции	50,177,207	31,372,727
Казначейство	44,566,186	24,862,583
Международная деятельность	10,580,271	5,190,420
Нераспределенные обязательства	2,609,003	1,293,002
Всего обязательств	151,600,836	76,584,047

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

29 Управление рисками

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

Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 3 лет тыс. рублей	От 3 до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	23,336,426	-	-	-	-	-	-	-	23,336,426
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	756,584	-	756,584
Счета и депозиты в банках	-	436,968	150,000	-	-	-	-	-	586,968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	24,153,390	582,640	708,848	851,524	1,178,751	-	-	-	27,475,153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,436,745	-	310,803	1,094,020	525,147	35,131	48,920	-	4,450,766
Кредиты, выданные клиентам	5,706,048	34,697,992	22,982,856	26,269,498	8,773,140	4,835,392	-	945,737	104,210,663
Основные средства	-	-	-	-	-	-	4,254,933	-	4,254,933
Прочие активы	110,606	166,952	218,962	74,220	12,553	-	83,546	-	666,839
	55,743,215	35,884,552	24,371,469	28,289,262	10,489,591	4,870,523	5,143,983	945,737	165,738,332
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков	12,724,881	4,859,385	6,504,503	1,959,843	1,189,779	609,538	-	-	27,847,929

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

Текущие счета и депозиты клиентов	22,384,037	28,062,409	18,461,959	14,794,925	3,838,723	6,057,760	-	-	93,599,813
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,475,279	7,336,702	11,946,185	8,217,649	-	-	-	-	28,975,815
Обязательства по налогу на прибыль	130,905	-	-	-	-	-	524,449	-	655,354
Прочие обязательства	316,696	48,897	35,575	-	-	-	330,871	-	732,039
	37,031,798	40,307,393	36,948,222	24,972,417	5,028,502	6,667,298	855,320	-	151,810,950
Чистая позиция	18,711,417	(4,422,841)	(12,576,753)	3,316,845	5,461,089	(1,796,775)	4,288,663	945,737	13,927,382
Чистая позиция нарастающим итогом	18,711,417	14,288,576	1,711,823	5,028,668	10,489,757	8,692,982	12,981,645	13,927,382	

31 декабря 2009

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

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

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
31 декабря 2010 года						
Процентные активы	40,018,182	35,717,600	24,152,507	43,562,603	945,737	144,396,629
Процентные обязательства	18,557,882	40,258,496	36,912,647	40,668,217	-	136,397,242
Чистая позиция на 31 декабря 2010 года	21,460,300	(4,540,896)	(12,760,140)	2,894,386	945,737	7,999,387

31 декабря 2009 года						
Процентные активы	15,102,411	22,555,298	11,153,244	24,667,706	1,275,015	74,753,674
Процентные обязательства	12,998,977	28,451,981	14,197,514	13,332,134	-	68,980,606
Чистая позиция на 31 декабря 2009 года	2,103,434	(5,896,683)	(3 044,270)	11,335,572	1,275,015	5,773,068

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

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

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

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в 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 Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

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

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

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

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

Ценовой риск

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

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

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

Анализ процентных ставок

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

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

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	0.7%	3.9%	1.2%	0.5%	-	-
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	6.2%	6.0%	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – государственные облигации	5.4%	6.9%	-	-	7.7%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – муниципальные и корпоративные облигации	-	8.3%	-	-	10.4%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – государственные облигации	-	6.4%	-	6.0%	8.1%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – муниципальные облигации, корпоративные облигации и векселя	9.7%	9.9%	-	-	11.3%	7.0%
Кредиты, выданные клиентам	11.6%	14.0%	11.9%	12.6%	17.8%	13.0%
Процентные обязательства						
Депозиты Центрального банка 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 Банка. Наблюдательный Совет устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции банка также соответствуют требованиям Центрального Банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют:

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

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

Риск географической концентрации

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

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

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

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	104,966,745	104,210,663	56,886,172	59,116,364
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	6,129,195	6,129,195
Счета и депозиты банков	27,847,929	27,847,929	11,052,903	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	95,234,842	93,599,813	45,558,306	45,661,714
Выпущенные долговые ценные бумаги	29,160,943	28,975,815	13,338,312	13,222,568

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

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

	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27,245,376	229,777	27,475,153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,299,788	150,978	4,450,766

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

	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей

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

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

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 миллионов рублей или 48.67 рублей на облигацию. Объем выпуска облигаций составил 2 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 5 года.

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

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

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

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

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