

Группа РОСБАНК

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

ГРУППА РОСБАНК

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|---|----------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА | 1 |
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ | 2-3 |
| КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА: | |
| Консолидированный отчет о совокупном доходе | 4 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 5 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале | 6 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 7-8 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | |
| 1. Организация | 9 |
| 2. Непрерывность деятельности | 12 |
| 3. Основы представления отчетности | 13 |
| 4. Существенные положения учетной политики | 14 |
| 5. Изменение классификации и корректировки предыдущего периода | 31 |
| 6. Чистый процентный доход | 32 |
| 7. Резерв под обесценение, прочие резервы | 33 |
| 8. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 34 |
| 9. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 34 |
| 10. Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами | 34 |
| 11. Комиссионные доходы и расходы | 35 |
| 12. Прочие доходы | 35 |
| 13. Операционные расходы | 35 |
| 14. Налог на прибыль | 36 |
| 15. Прибыль/(убыток) в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка | 37 |
| 16. Денежные средства и остатки в центральном и национальных банках | 38 |
| 17. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 38 |
| 18. Драгоценные металлы | 39 |
| 19. Средства в банках | 40 |
| 20. Производные финансовые инструменты | 41 |
| 21. Ссуды, предоставленные клиентам | 41 |
| 22. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 45 |
| 23. Основные средства | 46 |
| 24. Прочие активы | 47 |
| 25. Депозиты Центрального Банка Российской Федерации | 48 |
| 26. Средства банков | 48 |
| 27. Средства клиентов | 48 |
| 28. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 49 |
| 29. Выпущенные долговые ценные бумаги | 50 |
| 30. Прочие обязательства | 50 |
| 31. Субординированный заем | 51 |
| 32. Уставный капитал | 51 |
| 33. Условные финансовые обязательства | 52 |
| 34. Ликвидация Rosbank (Switzerland) S.A. | 55 |
| 35. Операции со связанными сторонами | 56 |
| 36. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 59 |
| 37. Пруденциальные требования | 61 |
| 38. Управление капиталом | 62 |
| 39. Информация по сегментам | 62 |
| 40. Политика управления рисками | 66 |

ГРУППА РОСБАНК

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение банковской группы «РОСБАНК» (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированные результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- применение обоснованных оценок и расчетов; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК» 3 мая 2011 года.

От имени Совета директоров:



Председатель Правления

3 мая 2011 года
г. Москва



Финансовый директор

3 мая 2011 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров ОАО АКБ «РОСБАНК»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО АКБ «РОСБАНК» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие консолидированные отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает в себя рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы.

Аудит также включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

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



3 мая 2011 года
г. Москва

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

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

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года | Год, закончившийся 31 декабря 2009 года |
|---|------------|---|---|
| Процентный доход | 6,35 | 46,413 | 55,465 |
| Процентный расход | 6,35 | (21,822) | (32,379) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | | 24,591 | 23,086 |
| Формирование резервов под обесценение процентных активов | 7,35 | (11,540) | (26,866) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/РАСХОД | | 13,051 | (3,780) |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 8,35 | 1,164 | 437 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 9,35 | 552 | 483 |
| Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами | 10 | (417) | (420) |
| Чистая прибыль от выбытия инвестиций в наличии для продажи | 35 | 581 | 1,227 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 11,35 | 6,492 | 5,891 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 11,35 | (1,670) | (1,407) |
| Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи | | (107) | (74) |
| Прочие резервы | 7 | (91) | (37) |
| Дивидендный доход | | 143 | 113 |
| Другие доходы | 12,35 | 443 | 771 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 7,090 | 6,984 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | | 20,141 | 3,204 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 13,35 | (19,939) | (19,710) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 202 | (16,506) |
| Возмещение налога на прибыль | 14 | 422 | 2,137 |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД | | 624 | (14,369) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) | | | |
| Относящийся к: | | | |
| Акционерам материнского банка | | 484 | (14,511) |
| Неконтрольным долям владения | | 140 | 142 |
| | | 624 | (14,369) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ОТНОСЯЩАЯСЯ К АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОГО БАНКА | | | |
| Базовая и разводненная (руб.) | 15 | 0.63 | (19.66) |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | | |
| Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности | | 229 | 19 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи: | | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи | | 173 | 351 |
| Реклассификационные корректировки по убыткам, включенным в прибыли или убытки из совокупного дохода при выбытии инвестиций, имеющих в наличии для продажи | | (524) | 1,418 |
| Переоценка основных средств | | - | (670) |
| Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу: | | 70 | (353) |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | - | 134 |
| Основные средства | | - | 134 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | | (52) | 899 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) | | 572 | (13,470) |
| Относящийся к: | | | |
| Акционерам материнского банка | | 432 | (13,612) |
| Неконтрольным долям владения | | 140 | 142 |
| | | 572 | (13,470) |

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

3 мая 2011 года
г. Москва

Финансовый директор

3 мая 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-85 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в миллионах российских рублей)

| | Приме- чания | 31 декабря 2010 года | 31 декабря 2009 года |
|---|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства в Центральном и Национальных банках | 16 | 35,597 | 100,826 |
| Драгоценные металлы | 18 | 633 | 674 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 17,35 | 12,697 | 1,726 |
| Средства в банках | 19,35 | 64,335 | 69,441 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 21,35 | 273,261 | 253,305 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 22,35 | 34,330 | 13,268 |
| Основные средства | 23 | 19,504 | 11,921 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 933 | 802 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | 14 | 4,104 | 3,189 |
| Прочие активы | 24,35 | 9,229 | 6,361 |
| Итого активы | | 454,623 | 461,513 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 28,35 | 351 | 37 |
| Депозиты Центрального Банка Российской Федерации | 25 | - | 16,242 |
| Средства банков | 26,35 | 27,478 | 36,708 |
| Средства клиентов | 27,35 | 288,515 | 336,216 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 29 | 26,836 | 18,160 |
| Прочие резервы | 33,35 | 142 | 323 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 60 | - |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 14 | 1,946 | 1,892 |
| Субординированный заем | 31,35 | 20,612 | 15,471 |
| Прочие обязательства | 30,35 | 4,124 | 3,094 |
| Итого обязательства | | 370,064 | 428,143 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Капитал, относящийся к акционерам материнской компании: | | | |
| Уставный капитал | 32 | 14,511 | 9,538 |
| Эмиссионный доход | 32 | 64,108 | 19,141 |
| Собственные акции | 32 | - | (677) |
| Фонд курсовых разниц | | 744 | 515 |
| Фонд переоценки основных средств | | 6,294 | 6,294 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | 315 | 596 |
| Резерв по реорганизации | | - | 167 |
| Непокрытый убыток | | (2,058) | (2,709) |
| Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка | | 83,914 | 32,865 |
| Неконтрольные доли владения | | 645 | 505 |
| Итого капитал | | 84,559 | 33,370 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 454,623 | 461,513 |

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

3 мая 2011 года
г. Москва

Финансовый директор

3 мая 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-85 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в миллионах российских рублей)

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Собственные акции | Фонд курсовых разниц | Фонд переоценки основных средств | Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи | Резерв по реорганизации | Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток) | Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка | Неконтрольные доли владения | Итого капитал |
|---|------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------------------|---|-------------------------|--|--|-----------------------------|-----------------|
| 31 декабря 2008 года | 9,271 | 15,408 | - | 496 | 6,879 | (820) | 1,426 | 10,494 | 43,154 | 363 | 43,517 |
| Чистый убыток за год | - | - | - | - | - | - | - | (14,511) | (14,511) | 142 | (14,369) |
| Прочий совокупный доход за год | - | - | - | 19 | (536) | 1,416 | - | - | 899 | - | 899 |
| Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 12 млн. руб.) | - | - | - | - | (49) | - | - | 49 | - | - | - |
| Итого совокупный доход за год | - | - | - | 19 | (585) | 1,416 | - | (14,462) | (13,612) | 142 | (13,470) |
| Увеличение уставного капитала | 267 | 3,733 | - | - | - | - | - | - | 4,000 | - | 4,000 |
| Погашение акций при реорганизации РОСБАНКа | - | - | (677) | - | - | - | - | - | (677) | - | (677) |
| Слияние с «Центральное ОВК» | - | - | - | - | - | - | (1,259) | 1,259 | - | - | - |
| 31 декабря 2009 года | 9,538 | 19,141 | (677) | 515 | 6,294 | 596 | 167 | (2,709) | 32,865 | 505 | 33,370 |
| Чистая прибыль за год | - | - | - | - | - | - | - | 484 | 484 | 140 | 624 |
| Прочий совокупный расход за год | - | - | - | 229 | - | (281) | - | - | (52) | - | (52) |
| Итого совокупный доход за год | - | - | - | 229 | - | (281) | - | 484 | 432 | 140 | 572 |
| Увеличение уставного капитала | 4,973 | 44,898 | - | - | - | - | - | - | 49,871 | - | 49,871 |
| Продажа выкупленных собственных акций | - | 69 | 677 | - | - | - | - | - | 746 | - | 746 |
| Ликвидация «Поволжское ОВК» и «Приволжское ОВК» | - | - | - | - | - | - | (167) | 167 | - | - | - |
| 31 декабря 2010 года | 14,511 | 64,108 | - | 744 | 6,294 | 315 | - | (2,058) | 83,914 | 645 | 84,559 |

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

3 мая 2011 года
г. Москва

Финансовый директор

3 мая 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-85 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в миллионах российских рублей)

| | Приме- чания | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года | Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено) |
|---|-----------------|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Прибыль/(убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения | | 202 | (16,506) |
| Корректировки: | | | |
| Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | | 11,540 | 26,866 |
| Прочие резервы | | 91 | 37 |
| Чистый убыток от продажи основных средств | | 28 | 99 |
| Обесценение основных средств | | - | 113 |
| Чистый убыток/(прибыль) от переоценки валюты | | 581 | 467 |
| Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи | | 107 | 74 |
| Амортизация основных средств | | 696 | 679 |
| Чистое изменение наращенных процентов и прочих начислений | | (9,930) | (2,164) |
| Чистое изменение стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот | | (385) | (521) |
| Чистая нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | (65) | (398) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | | 2,865 | 8,746 |
| Изменение операционных активов и обязательств | | | |
| Уменьшение операционных активов: | | | |
| Обязательные резервы в Центральном и Национальных банках | | 2,531 | (6,811) |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | (10,596) | 2,802 |
| Драгоценные металлы | | (75) | 1,351 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | (29,019) | 54,922 |
| Средства в банках | | 7,976 | (11,043) |
| Прочие активы | | (1,134) | 793 |
| Увеличение операционных обязательств: | | | |
| Депозиты Центрального Банка РФ | | (15,960) | (59,290) |
| Средства банков | | (7,797) | (2,139) |
| Средства клиентов | | (42,934) | 18,837 |
| Векселя, выпущенные в ходе обычной деятельности | | 1,768 | 3,214 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | 321 | (2,030) |
| Прочие обязательства | | 1,209 | 73 |
| (Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | | (90,845) | 9,425 |
| Налог на прибыль уплаченный | | (439) | (578) |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности | | (91,284) | 8,847 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Приобретение основных средств | | (1,569) | (1,209) |
| Выручка от реализации основных средств | | 673 | 255 |
| Выручка от продажи/(погашения) инвестиций, имеющих в наличии для продажи | | 9,970 | 17,185 |
| Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи | | (30,802) | (18,673) |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности | | (21,728) | (2,442) |

ГРУППА РОСБАНК

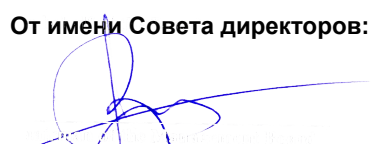
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах российских рублей)

| | Приме- чания | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года | Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено) |
|---|-----------------|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Увеличение уставного капитала | | 4,235 | 267 |
| Продажа выкупленных собственных акций | | 746 | - |
| Эмиссионный доход полученный | | 38,226 | 3,733 |
| Приобретенные обыкновенные акции | | - | (677) |
| Выкуп облигаций, выпущенных Группой | | (3,027) | (10,090) |
| Выпуск облигаций | | 9,945 | 10,000 |
| Полученный субординированный заем | | 4,611 | - |
| Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности | | 54,736 | 3,233 |
| Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства, выраженные в иностранной валюте | | (1,611) | 2,091 |
| ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | (59,887) | 11,729 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода | 16 | 150,544 | 138,815 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода | 16 | 90,657 | 150,544 |

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 27,054 млн. руб. и 41,715 млн. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 30,655 млн. руб. и 51,995 млн. руб., соответственно.

От имени Совета директоров:


Председатель Правления

3 мая 2011 года
г. Москва


Финансовый директор

3 мая 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-85 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

«РОСБАНК» (первоначальное название «Независимость») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В течение первых пяти лет после учреждения клиентами «РОСБАНК» в основном являлись средние торговые, финансовые и технологические компании, которым банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Банк также осуществлял торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. В 1998 году «РОСБАНК» приобрела Группа «Интеррос» с первоначальной целью обеспечения банковскими услугами компаний Группы. В 2000 году «РОСБАНК» приобрел КБ «Онэксимбанк», который был присоединен к «РОСБАНК» и прекратил свое существование как юридическое лицо. В 2002 году «РОСБАНК» объединился с КБ «МФК Банк», специализирующимся на инвестиционной банковской деятельности. В 2003 году Группа «Интеррос» приобрела группу банков ОВК – одну из крупнейших в России розничных банковских сетей. Интеграция «РОСБАНКа» с группой ОВК сделала «РОСБАНК» финансовым учреждением, предлагающим клиентам универсальный набор банковских услуг.

Деятельность «РОСБАНКа» осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). «РОСБАНК» предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения.

Зарегистрированный офис «РОСБАНКа» расположен по адресу: 107078, РФ, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11.

По состоянию на 31 декабря 2010 года «РОСБАНК» имел 35 филиалов на территории Российской Федерации.

«РОСБАНК» является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих организаций по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

| Наименование | Страна регистрации | 31 декабря 2010 года Процент участия/ голосующих акций Группы, % | 31 декабря 2009 года Процент участия/ голосующих акций Группы, % | Вид деятельности |
|---|----------------------|---|---|---|
| Rosbank (Switzerland) SA | Швейцария | 100/100 | 100/100 | Банковская деятельность |
| Rosbank International Finance BV | Нидерланды | 100/100 | 100/100 | Выпуск еврооблигаций |
| RosInvest SA | Люксембург | | | Реорганизация финансовой компании «ОНЭКСИМ» |
| Белросбанк | Беларусь | 99.97/99.97 | 99.97/99.97 | Банковская деятельность |
| ЗАО КБ «РОСБАНК-ВОЛГА» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | Банковская деятельность |
| ЗАО «Долговой центр Росбанка» (ранее – «РБ Финанс») | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | Операции с ценными бумагами |
| ООО «Процессинговая компания «Никель» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | Процессинг операций с пластиковыми картами |
| ООО «РБ Лизинг» | Российская Федерация | 0/100 | 0/100 | Аренда |
| ОАО НКО «ИНКАХРАН» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | Инкассационные услуги |

| Наименование | Страна регистрации | 31 декабря 2010 года Процент участия/ голосующих акций Группы, % | 31 декабря 2009 года Процент участия/ голосующих акций Группы, % | Вид деятельности |
|---|----------------------|---|---|---|
| ОАО «ОРС» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | Процессинг |
| ОАО Банк «Поволжское ОВК» | Российская Федерация | Закрыто | 100/100 | Банковская деятельность |
| ООО Банк «Приволжское ОВК» | Российская Федерация | Закрыто | 100/100 | Банковская деятельность |
| ОАО «Капитал и Здание» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | Операции с недвижимостью |
| ООО «Арт Хайзер» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | Операции с недвижимостью |
| ООО «Петровский Дом – XXI век» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | Операции с недвижимостью |
| ЗАО «ТОР – Сервис» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | Организация работы офисных зданий |
| ООО «ПМД Сервис» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | Услуги аренды |
| ООО «ТД Дружба» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | Прочие услуги |
| ООО «Авто» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | Транспортные услуги |
| ООО «РБ Секьюритиз» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | Операции с ценными бумагами |
| ООО «Инкахран Сервис» | Российская Федерация | 99.60/100 | 99.60/100 | Транспортные услуги |
| ООО «Реал Профит» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | Операции с недвижимостью |
| ООО «Агентство по возврату долгов» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | Урегулирование проблемной задолженности |
| ООО «Агентство по возврату долгов Саратов» | Российская Федерация | 100/100 | 100/100 | Урегулирование проблемной задолженности |
| ООО «АВД Красноярск» | Российская Федерация | Продано | 100/100 | Урегулирование проблемной задолженности |
| ООО «АВД Краснодар» | Российская Федерация | Продано | 100/100 | Урегулирование проблемной задолженности |
| ООО «АВД Владивосток» | Российская Федерация | Продано | 100/100 | Урегулирование проблемной задолженности |
| ООО «Агентство по возврату долгов Хабаровск» | Российская Федерация | 25/100 | 25/100 | Урегулирование проблемной задолженности |
| ООО «Агентство по возврату долгов Архангельск» | Российская Федерация | 25/100 | 25/100 | Урегулирование проблемной задолженности |
| ООО «Агентство по возврату долгов Благовещенск» | Российская Федерация | 25/100 | 25/100 | Урегулирование проблемной задолженности |
| ООО «Агентство по возврату долгов Екатеринбург» | Российская Федерация | 25/100 | 25/100 | Урегулирование проблемной задолженности |
| ООО «Агентство по возврату долгов Якутск» | Российская Федерация | 25/100 | 25/100 | Урегулирование проблемной задолженности |

В 2003 году компания «Интеррос Эстейт», основной акционер Группы, приобрела контрольный пакет акций группы ОВК. В группу ОВК входили 6 коммерческих банков и другие компании, занимающиеся предоставлением финансовых и других услуг. Основным видом деятельности данных банков является оказание банковских услуг физическим лицам. Руководство «РОСБАНКа» приступило к процессу интеграции деятельности группы ОВК и «РОСБАНКа», и 26 января 2004 года

ЦБ РФ одобрил план консолидации, предложенный «РОСБАНКом». Интеграция с такой крупной банковской сетью, как группа ОВК, требует вовлечения большого объема управленческих, кадровых и денежных ресурсов. Интеграция была завершена в конце 2005 года. К этому времени руководство решило вопрос модернизации сети группы ОВК, интегрирования его операций и персонала с операциями и персоналом «РОСБАНКа», объединения его системы информационных технологий с системами «РОСБАНКа», а также внедрения финансовых и управленческих информационных систем и систем контроля. Приобретение группы ОВК «РОСБАНКом» и реорганизация Группы были закончены к концу 2005 года.

В декабре 2006 года Банк «Первое ОВК», Банк «Сибирское ОВК», Банк «Дальневосточное ОВК» и Банк «Центральное ОВК» были объединены в Банк «Центральное ОВК» по принципу обмена акций «один к одному», что сохранило контроль и совокупный процент участия Группы в капиталах объединенных банков без изменений.

24 июня 2009 года на специальном собрании акционеров было принято решение о реорганизации «РОСБАНКа» в форме слияния с дочерним Банком «Центральное ОВК». В соответствии с законодательством Российской Федерации акционеры «РОСБАНКа», проголосовавшие против данного решения или не участвовавшие в голосовании, получили право потребовать выкуп своих акций. Как следствие, 7,442,838 акций были выкуплены Банком на общую сумму 677 млн. руб. (в соответствии с оценкой, проведенной независимым оценщиком, цена за акцию составляла 91 руб.). 2 сентября 2009 года ОАО Банк «Центральное ОВК» прекратил свою деятельность в результате слияния с «РОСБАНКом».

По состоянию на 31 декабря 2009 года два участника Группы – ОАО Банк «Поволжское ОВК» и ООО Банк «Приволжское ОВК» – находились в процессе добровольной ликвидации. Данный процесс был завершён в 2010 году.

В 2008 году «РОСБАНК» продал 40% своей доли в ООО «РБ Лизинг», но сохранил контроль над предприятием.

В 2006 году Societe Generale стал собственником 20% минус 1 акция «РОСБАНКа». В феврале 2008 года Societe Generale получил контроль над «РОСБАНКом» в результате исполнения опциона на приобретение 30% акций. В марте 2008 года Societe Generale предложил приобрести акции миноритарных акционеров по цене 194.09 руб. за акцию. Осуществив выкуп, Societe Generale увеличил свою долю в «РОСБАНКе» до 57.57%. 23 марта 2009 года «РОСБАНК» выпустил 26,665,928 акций путем открытой подписки. Выпуск был выкуплен Societe Generale и PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED в соотношении 60.6786% и 39.3214%, соответственно. 27 мая 2009 года Societe Generale увеличил свою долю участия в «РОСБАНКе» на 7% в результате приобретения этой доли у PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED.

В феврале 2010 года Societe Generale с согласия остальных акционеров Группы «РОСБАНК» принял решение о реорганизации юридической структуры своих российских дочерних предприятий для создания крупной финансовой группы.

Первый этап был проведен в январе 2011 года и завершился приобретением «РОСБАНКом» 100% акций банков «Русфинанс» и «Дельта Кредит». Данные банки будут продолжать свою деятельность в качестве отдельных организаций. При этом «Русфинанс» будет в основном занят в секторе потребительского кредитования, а «Дельта Кредит» – в секторе ипотечного кредитования. Обе данные организации сохранят специализацию в своих секторах, одновременно предоставляя кросс-продажи продуктов новой объединенной структуры.

Второй этап будет проведен в июле 2011 года и завершится объединением двух универсальных банков «РОСБАНК» и «Банк Сосьете Женераль Восток» в единую структуру, объединенную общим брэндом. Опираясь на различное позиционирование, как в корпоративном, так и розничном сегментах, новая структура будет направлена на улучшение финансовых показателей путем увеличения прибыли за счет перекрестных продаж и синергию различных бизнес направлений для снижения операционных затрат.

Приобретение долей в дочерних предприятиях «РОСБАНКом» финансировалось за счет дополнительного выпуска обыкновенных акций в пользу действующих акционеров. В результате дополнительного выпуска акций в размере 49,871 млн. руб. в декабре 2010 года Societe Generale увеличил свою долю в «РОСБАНКе» до 74.89%.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов акциями «РОСБАНКа» владели следующие акционеры:

| | 31 декабря 2010 года % | 31 декабря 2009 года % |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Societe Generale S.A. | 74.89 | 64.68 |
| ЗАО «ВТБ Капитал» | 11.13 | - |
| PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED (включая долю, переданную в качестве обеспечения по соглашению обратного РЕПО с Группой «ВТБ», в размере 19.28% по состоянию на 31 декабря 2009 года) | 6.60 | 30.38 |
| ICFI (Cyprus) Limited | 4.54 | - |
| Прочие | 2.84 | 4.94 |
| Итого | 100.00 | 100.00 |

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов конечными собственникам Группы являлись:

| | 31 декабря 2010 года % | 31 декабря 2009 года % |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Societe Generale S.A. | 74.89 | 64.68 |
| Г-н В.О. Потанин (включая долю, переданную в качестве обеспечения по соглашению обратного РЕПО с Группой «ВТБ», в размере 19.28% по состоянию на 31 декабря 2009 года) | 11.14 | 30.38 |
| ОАО «ВТБ» | 11.13 | - |
| Прочие | 2.84 | 4.94 |
| Итого | 100.00 | 100.00 |

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Советом Директоров «РОСБАНК» 3 мая 2011 года.

2. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

В 2010 году наблюдались существенные признаки восстановления российской экономики после последствий 2009 года. Повышение ликвидности позволило банку упорядочить структуру баланса и снизить затраты на финансирование: за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были выплачены срочные депозиты и депозиты до востребования в размере 42,934 млн. руб. и займы, предоставленные ЦБ РФ, в размере 15,960 млн. руб.

Стабилизация российской экономики привела к увеличению объемов обязательств, предоставленных клиентам. Валовая сумма ссуд, предоставленных клиентам, увеличилась с 297,685 млн. руб., по состоянию на 31 декабря 2009 года, и до 324,565 млн. руб., по состоянию на 31 декабря 2010 года.

В число задач, поставленных руководством перед Группой, входит повышение качества кредитного портфеля и залогового обеспечения и увеличение доли обеспеченных кредитов. Группа также разрабатывает схемы реструктуризации кредитов, направленных на снижение финансовой нагрузки и оптимизацию графика погашения задолженности заемщиками. С целью повышения эффективности процедур по обеспечению погашения кредитов Группа применяет различные подходы к взысканию просроченной задолженности. Группа предприняла шаги по

снижению суммы сомнительной задолженности путем модификации своей стратегии в отношении корпоративного кредитного портфеля и смещения акцента на клиентов с меньшими рисками в отраслях, наименее подверженных кризису. Например, сумма займов, выданных предприятиям энергетического сектора и правительственным организациям, увеличилась с 17,116 млн. руб. до 20,815 млн. руб. и с 6,514 млн. руб. до 16,575 млн. руб., соответственно; в то время как сумма займов, выданных предприятиям строительного сектора, уменьшилась с 17,781 млн. руб. до 12,086 млн. руб. (см. Примечание 21).

Розничный сегмент делает упор на трансформацию своей модели для повышения производительности. Более того, была введена система централизованного утверждения выдачи кредитов во избежание фактов мошенничества и с целью повышения эффективности операционной деятельности.

В целях поддержания ликвидности Группа сделала акцент на вкладах физических лиц: был предложен комплекс депозитных продуктов для физических лиц, некоторые вклады были упрощены, и были установлены различия по сегментам клиентов. Для повышения эффективности взаимоотношений с клиентами Группа отдельно выделила функцию по управлению взаимоотношениями с клиентами.

При управлении риском ликвидности Группа может использовать в качестве резерва лимит по беззалоговому кредитованию, установленный для «РОСБАНКа» ЦБ РФ.

В качестве дополнительной меры для управления ликвидности Группа привлекает средства посредством выпуска облигаций. В течение 2010 года было размещено два выпуска облигаций на ММВБ на общую сумму 10 млрд. руб.

Руководство рассматривает различные возможности для улучшения финансового положения Группы, в том числе за счет пополнения клиентской базы и увеличения дохода от операционной деятельности.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей («млн. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, зданий и сооружений, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 16 «Основные средства» (далее – «МСБУ 16»).

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РСБУ»), иностранные дочерние компании Банка ведут бухгалтерский учет в соответствии с общепринятыми стандартами бухгалтерского учета стран, в которых они ведут свою деятельность. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 40.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия Группы, измеряются в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, связанных с деятельностью предприятия («функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей консолидированной финансовой отчетности является российский рубль (далее – «руб.»).

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность «РОСБАНКа» и компаний, контролируемых «РОСБАНКом» (дочерних предприятий). Компания считается контролируемой, если руководство Группы имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгоды от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Доходы и расходы дочерних предприятий, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе, начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи соответственно. Общий совокупный доход дочерних предприятий относится на акционеров Банка и неконтрольные доли владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 21 «Влияние изменений валютных курсов» («МСБУ 21»), а именно следующим подходом:

- активы и пассивы (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по обменному курсу на дату совершения операции;
- статьи собственного капитала иностранной компании переводятся по обменному курсу на дату совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы относятся на капитал до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиций в иностранную компанию соответствующие накопленные курсовые разницы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Неконтрольные доли владения

Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о совокупном доходе отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Неконтрольные доли владения оцениваются как доля чистых активов рассматриваемых дочерних предприятий.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы и обязательства

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ОССЧПУ); инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и цели приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства ОССЧПУ, либо как прочие финансовые обязательства (последние представлены в разделе *Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заем* ниже).

Финансовые активы и обязательства ОССЧПУ

Финансовые активы и обязательства классифицируются как ОССЧПУ, если они либо предназначены для торговли, либо квалифицированы при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

Финансовые активы и обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются с основной целью перепродать их в ближайшем будущем, (2) при первоначальном принятии к учету являются частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которым есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или (3) являются деривативами, не обозначенными как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в консолидированном отчете

о совокупных доходах за период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие информации»).

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, а также в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Группа заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов, и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. Производные финансовые инструменты учитываются как финансовые активы и обязательства ОССЧПУ в консолидированном отчете о финансовом положении. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/убытки по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долевые и долговые инструменты, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых вложений, Группа определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При наличии метода оценки, обычно используемого участниками рынка для определения стоимости таких инструментов, эффективность которого подтверждена данными о фактических рыночных ценах, Группа также использует такой метод.

Некотируемые долговые и долевые ценные бумаги, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в консолидированный отчет о совокупном доходе за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Ссуды, предоставленные клиентам

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

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении («Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже («Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

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

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

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

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

Резервы под обесценение

Группа учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

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

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

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

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы или: (а) передать контрактные права на получение денежных средств по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денежных средств третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то актив списывается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие.

Списание финансовых обязательств

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном Банке РФ (ЦБ РФ) и Национальном банке Белоруссии и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен предложения отражается как чистый убыток по операциям с драгоценными металлами.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Аренда

Аренда, по условиям которой переносятся все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как финансовая аренда. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность относительно того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;

- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

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

Арендный доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

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

| | |
|---|---|
| Здания | 2% |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 20% |
| Прочие | В течение срока полезного использования 3-10 лет |

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

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

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

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

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

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующими данными налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

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

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

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

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заем

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии изначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Уставный капитал, эмиссионный доход и собственные акции, выкупленные у акционеров

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются непосредственно как уменьшение капитала Группы.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (далее – «МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации и других стран, которая предусматривает расчет текущих взносов Группы как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся государственным пенсионным фондом. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемой жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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

Проценты, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, классифицируются как чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссионных доходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается

как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в консолидированном отчете о совокупном доходе на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в консолидированном отчете о совокупном доходе, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Признание дохода по договорам доверительного управления

Доход признается по мере оказания услуг.

Методика пересчета в иностранную валюту

Финансовая отчетность каждой компании Группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает компания. При подготовке финансовой отчетности отдельных компаний денежные активы и обязательства, выраженные в функциональной валюте компании (иностранные валюты), переводятся по соответствующим курсам спот на дату составления бухгалтерского баланса. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

Для цели представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Группы выражены в рублях, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, если они имеются, классифицируются как капитал и признаются в фонде курсовых разниц Группы. Эти курсовые разницы признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде, в котором иностранная компания продается.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы и цены на сырьевые товары на конец года, использованные Группой при составлении консолидированного финансового отчета:

| | 31 декабря 2010 года | 31 декабря 2009 года |
|-------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| руб./долл. США | 30.4769 | 30.2442 |
| руб./ евро | 40.3331 | 43.3883 |
| руб./тр. унция золота | 42,980.05 | 33,389.60 |
| руб./тр. унция платины | 52,755.51 | 44,338.00 |
| руб./тр. унция палладия | 24,107.23 | 12,158.17 |
| руб./тр. унция серебра | 933.51 | 513.85 |

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Фидуциарная деятельность

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

Информация по сегментам

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

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

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

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Группы.

Резерв под обесценение ссуд

Группа регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Группы и фактическими убытками требует от Группы создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 324,565 млн. руб. и 297,685 млн. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 51304 млн. руб. и 44,380 млн. руб., соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, классифицируемые как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Любая разница между ценой операции и стоимостью, полученной в результате применения метода оценки финансовых инструментов, не отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, представляют собой значительный источник неопределенности в оценке в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, что требует от руководства выработки допущений в отношении процентных ставок, волатильности, курсов валют, кредитного рейтинга контрагента, корректировок оценки и специфики операции, а также (б) отражение изменения в оценках могло бы иметь существенное влияние на активы, указанные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки) в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Если бы руководство использовало другие допущения относительно процентных ставок, волатильности, валютных курсов, кредитного рейтинга контрагента и корректировок оценки, это привело бы к более или менее значительным изменениям в оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, что могло бы оказать существенное влияние на размере отраженной чистой прибыли Группы.

Основные средства

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2009 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2010 и 2009 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 9,078 млн. руб. и 9,582 млн. руб., соответственно.

Отложенные налоговые активы

На 31 декабря 2010 и 2009 годов балансовая стоимость отложенных налоговых требований составляла 4,104 млн. руб. и 3,189 млн. руб. соответственно.

Применение новых стандартов

В текущем году Группа приняла все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении ежегодной отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2010 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Группы, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году) – Поправками к МСБУ 1 поясняется, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным. Данная поправка не оказала влияния на суммы, представленные за предшествующие годы, поскольку ранее Группа не выпускала подобных инструментов.

Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году) – В поправках к МСБУ 7 уточняется, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств. В связи с применением данных поправок изменений не потребовалось.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году) – Поправками к МСФО 7 поясняется требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году) – Поправками к МСБУ 1 поясняется, что организация может по своему усмотрению представлять требуемые аналитические данные по статьям прочего совокупного дохода либо в отчете об изменениях капитала, либо в примечаниях к финансовой отчетности.

МСФО 3 (пересмотренный в 2008 году) «Сделки по объединению бизнеса» – МСФО 3 (2008) был применен в отчетном году в отношении сделок по объединению бизнеса, датированных не ранее 1 января 2010 года, без изменения сравнительных показателей отчетности. Применение стандарта не оказало влияние на учет сделок по объединению бизнеса в отчетном году.

МСБУ 27 (пересмотренный в 2008 году) «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» – Применение МСБУ 27(2008) привело к изменению учетной политики Группы в отношении изменений долей владения в дочерних предприятиях. В частности, пересмотренный Стандарт оказал влияние на учетную политику Группы в отношении изменений в долях владения в дочерних предприятиях, не приводящих к потере контроля. В прошлые периоды, ввиду отсутствия особых требований МСФО, увеличение долей владения в дочерних предприятиях учитывалось так же, как приобретение новых дочерних предприятий, то есть признавался гудвил или доход от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости. При уменьшении долей владения в дочерних предприятиях, не приводящем к утрате контроля, разница между полученным вознаграждением и корректировкой неконтрольных долей владения относилась на прибыль или убыток. Согласно МСБУ 27 (2008 год) все такие увеличения или уменьшения отражаются в составе собственного капитала, без отражения каких-либо изменений в гудвиле или прибылях или убытках.

В случае утраты контроля над дочерним предприятием в результате сделки, события или других обстоятельств пересмотренный Стандарт требует прекратить признание всех активов, обязательства и неконтрольных долей владения, списав их балансовую стоимость, и признать справедливую стоимость полученного вознаграждения. Оставшаяся доля в бывшем дочернем предприятии признается по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Возникающая разница отражается в составе прибылей или убытков.

Группа применила данные изменения учетной политики без изменения сравнительных данных с 1 января 2010 года в соответствии с применимыми переходными положениями. Данное изменение не оказало влияния на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Следующие новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации также использовались при составлении данной финансовой отчетности. Их применение не оказало значительного влияния на суммы, представленные в финансовой отчетности, однако может оказать влияние на учет будущих операций и деятельности.

Поправки к МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – *Дополнительные исключения для организаций, применяющих МСФО впервые*

Поправками устанавливаются два исключения для применяющих МСФО впервые, относящиеся к нефтегазовым активам и определению наличия в соглашении признаков аренды.

Поправки к МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» – *Сделки между предприятиями группы с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций*

Данные поправки уточняют рамки МСФО 2, а также порядок учета сделок группы с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций, в отдельной (или самостоятельной) финансовой отчетности организации, получающей товары или услуги, когда обязательство по выплате вознаграждения несет другой участник группы или акционер.

Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2008 году)

Поправками поясняется, что если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка – активы, пригодные для хеджирования»

Поправки вносят пояснения в два аспекта учета хеджирования: определение инфляции как хеджируемого риска или его части и хеджирование с использованием опционов.

КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов собственникам»

Интерпретация устанавливает требования по порядку учета распределения активов, отличных от денежных средств, в качестве дивидендов в пользу акционеров.

КИМСФО 18 «Получение активов от клиентов»

Интерпретация касается учета получения основных средств от клиентов и устанавливает, что в случае когда полученный объект основных средств отвечает определению актива с точки зрения получателя, получатель должен признавать актив по справедливой стоимости на дату получения, в корреспонденции со счетом выручки в соответствии с МСБУ 18 «Выручка».

| | |
|---|---|
| «Улучшения МСФО», выпущенные в 2009 году | За исключением поправок к МСФО 5, МСБУ 1 и МСБУ 7, описанных выше, применение «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году, не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности. |
| Поправки к МСФО 1 <i>«Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – Дополнительные исключения для организаций, применяющих МСФО впервые</i> | Поправками устанавливаются два исключения для применяющих МСФО впервые, относящиеся к нефтегазовым активам и определению наличия в соглашении признаков аренды. |
| Поправки к МСФО 2 <i>«Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» – Сделки между предприятиями группы с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций</i> | Данные поправки уточняют рамки МСФО 2, а также порядок учета сделок группы с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций, в отдельной (или самостоятельной) финансовой отчетности организации, получающей товары или услуги, когда обязательство по выплате вознаграждения несет другой участник группы или акционер. |

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

| | |
|---|---|
| Поправки к МСФО 1 | <i>Ограниченное исключение из требования о раскрытии сравнительной информации МСФО 7 для впервые применяющих МСФО¹</i> |
| Поправки к МСФО 7 | Раскрытие информации – Передача финансовых активов ² |
| МСФО 9 (пересмотренный в 2010 году) | <i>Финансовые инструменты³</i> |
| МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) | <i>Раскрытие информации о связанных сторонах⁴</i> |
| Поправки к МСБУ 32 | <i>Классификация выпуска прав⁵</i> |
| Поправки к КИМСФО 14 | <i>Предварительная оплата минимальных требований к фондированию⁴</i> |
| КИМСФО 19 | <i>Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами¹</i> |
| «Улучшения МСФО», выпущенные в 2010 году (кроме поправок к МСФО 3(2008), МСФО 7, МСБУ 1 и МСБУ 28, описанных выше в разделе 2.1) ⁶ | |

- ¹ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года.
- ² вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2011 года.
- ³ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года.
- ⁴ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2011 года.
- ⁵ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 февраля 2010 года.
- ⁶ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года и 1 января 2011 года.

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

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

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

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

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, предоставление обоснованной оценки данного влияния не представляется целесообразным до проведения детального обзора.

МСБУ 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не связана с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной консолидированной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.

Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Группа не заключала каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Группа будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.

В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевого инструмента. До настоящего времени Группа не заключала подобных сделок. В то же время, если Группа заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевого инструмента, выпущенного в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые различия между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевого инструмента будут признаваться в прибыли или убытке.

5. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ И КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

Корректировки предыдущего периода

В 2010 году руководство Группы решило пересмотреть отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, и включить в состав «Денежных средств и их эквивалентов» отдельные корреспондентские счета в банках без ограничений в использовании и краткосрочные межбанковские депозиты со сроком погашения до 90 дней. В соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» финансовая отчетность была пересмотрена, как указано далее.

| Статья финансовой отчетности | До пересмотра 31 декабря 2009 года/ год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года | Сумма корректировки | После корректировки на 31 декабря 2009 года/ за год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года |
|--|---|------------------------|--|
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 129,028 | 9,787 | 138,815 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 139,721 | 10,823 | 150,544 |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности | 5,942 | 2,905 | 8,847 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | 3,960 | (1,869) | 2,091 |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | 10,693 | 1,036 | 11,729 |

См. также Примечание 16.

Руководство Банка не привело третий бухгалтерский баланс, поскольку корректировки не привели к пересмотру данных бухгалтерского баланса на 31 декабря 2009 года.

Изменение классификации

В консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовом положении Группы.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, в размере 418 млн. руб. была реклассифицирована в «Чистую прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки».

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года млн. руб. | Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--|---|---|
| Процентные доходы: | | |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости: | 45,915 | 54,506 |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости | 498 | 959 |
| Итого процентные доходы | 46,413 | 55,465 |
| Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | |
| - процентные доходы по финансовым активам, которые были индивидуально обесценены | 7,529 | 6,447 |
| - процентные доходы по финансовым активам, коллективно оцениваемым на предмет обесценения | 26,355 | 38,890 |
| - процентные доходы по финансовым активам, индивидуально признанным необесцененными | 12,031 | 9,169 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 45,915 | 54,506 |
| Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам | 25,762 | 24,371 |
| Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам | 19,510 | 29,682 |
| Проценты по средствам в банках | 643 | 453 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 45,915 | 54,506 |
| Процентные расходы: | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | 21,822 | 32,379 |
| Итого процентные расходы | 21,822 | 32,379 |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| Проценты по депозитам физических лиц | 9,173 | 8,650 |
| Проценты по средствам корпоративных клиентов | 7,058 | 12,686 |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | 2,468 | 1,339 |
| Проценты по средствам банков | 1,466 | 3,158 |
| Проценты по субординированному займу | 1,458 | 1,202 |
| Проценты по депозитам Центрального Банка Российской Федерации | 199 | 5,344 |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | 21,822 | 32,379 |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 24,591 | 23,086 |

Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи.

7. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация об изменении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

| | Средства в банках млн. руб. | Ссуды, предоставлен- ные клиентам млн. руб. | Итого млн. руб. |
|-----------------------------|-----------------------------------|--|--------------------|
| 31 декабря 2008 года | - | 22,846 | 22,846 |
| Формирование резервов | 9 | 26,857 | 26,866 |
| Продажа и списание кредитов | - | (5,323) | (5,323) |
| 31 декабря 2009 года | 9 | 44,380 | 44,389 |
| Формирование резервов | - | 11,540 | 11,540 |
| Продажа и списание кредитов | - | (4,616) | (4,616) |
| 31 декабря 2010 года | 9 | 51,304 | 51,313 |

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

| | Прочие активы млн. руб. | Резервы на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обязательства млн. руб. | Резервы по неиспользован ным лимитам по кредитным картам, млн. руб. | Итого млн. руб. |
|---|----------------------------|--|--|--------------------|
| 31 декабря 2008 года | 198 | 468 | 14 | 680 |
| Формирование/(восстановление) резервов | 196 | (145) | (14) | 37 |
| Списание активов | (66) | - | - | (66) |
| 31 декабря 2009 года | 328 | 323 | - | 651 |
| Формирование/(восстановление) резервов | 272 | (181) | - | 91 |
| Списание активов | (107) | - | - | (107) |
| 31 декабря 2010 года | 493 | 142 | - | 635 |

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по гарантиям и аккредитивам учитываются в составе обязательств.

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

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

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года млн. руб. | Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|---|---|---|
| Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает: | | |
| Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли | 593 | 418 |
| Реализованный убыток по торговым операциям | (31) | (166) |
| Нереализованные доходы по корректировке справедливой стоимости | 65 | 398 |
| Чистая прибыль /(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами | <u>537</u> | <u>(213)</u> |
| Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | <u>1,164</u> | <u>437</u> |

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года млн. руб. | Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--|---|---|
| Торговые операции, нетто | 708 | 974 |
| Курсовые разницы, нетто | <u>(156)</u> | <u>(491)</u> |
| Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | <u>552</u> | <u>483</u> |

10. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года млн. руб. | Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--------------------------|---|---|
| Торговые операции, нетто | 8 | (314) |
| Курсовые разницы, нетто | <u>(425)</u> | <u>(106)</u> |
| | <u>(417)</u> | <u>(420)</u> |

11. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года млн. руб. | Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|---|---|---|
| Доходы по услугам и комиссии: | | |
| Кассовые операции | 2,237 | 2,144 |
| Расчетные операции | 1,517 | 1,107 |
| Операции с пластиковыми картами | 843 | 1,006 |
| Агентские операции | 671 | 198 |
| Документарные операции | 504 | 507 |
| Депозитарные операции и операции с ценными бумагами | 371 | 482 |
| Операции с иностранной валютой | 233 | 336 |
| Прочие операции | 116 | 111 |
| Итого доходы по услугам и комиссии полученные | 6,492 | 5,891 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные за: | | |
| Расчетные операции | 773 | 486 |
| Операции с банковскими картами | 372 | 403 |
| Кассовые операции | 132 | 152 |
| Депозитарные операции и операции с ценными бумагами | 121 | 140 |
| Документарные операции | 67 | 43 |
| Операции с иностранной валютой | 11 | 22 |
| Прочие операции | 194 | 161 |
| Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные | 1,670 | 1,407 |

12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., включают доходы от сдачи в аренду зданий и оборудования в размере 266 млн. руб. и 456 млн. руб. соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., доход от реализации объектов основных средств составил 48 млн. руб. и 51 млн. руб. соответственно.

13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года млн. руб. | Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--|---|---|
| Заработная плата и премии | 9,251 | 8,694 |
| Расходы на операционную аренду | 1,669 | 1,909 |
| Взносы на социальное обеспечение | 1,511 | 1,351 |
| Расходы на ремонт и техническое обслуживание | 1,264 | 1,246 |
| Налоги (кроме налога на прибыль) | 1,187 | 1,132 |
| Охрана | 808 | 832 |
| Плата за профессиональные услуги | 798 | 479 |
| Амортизация основных средств | 696 | 679 |
| Телекоммуникации | 530 | 507 |
| Транспортные расходы | 527 | 582 |
| Платежи в фонд страхования вкладов | 476 | 464 |
| Расходы на рекламу | 360 | 228 |
| Канцелярские и прочие офисные расходы | 172 | 172 |
| Административные расходы | 148 | 202 |
| Страхование | 133 | 152 |
| Командировочные расходы | 111 | 110 |
| Расходы от выбытия основных средств | 76 | 150 |
| Расходы на благотворительность | 54 | 243 |
| Убыток от обесценения основных средств | - | 113 |
| Прочие расходы | 168 | 465 |
| Итого операционные расходы | 19,939 | 19,710 |

14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2010 и 2009 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|---|---|---|
| Вычитаеые/(налогооблагаеые) временные разницы: | | |
| Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам | 8,590 | 5,048 |
| Резервы по гарантиям и аккредитивам | 142 | 162 |
| Прочие активы | 2,226 | 2,264 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 54 | (13) |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | (393) | 254 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 30 | 41 |
| Основные средства | (7,912) | (5,433) |
| Прочие обязательства | 1,180 | 1,261 |
| Убытки для целей налогообложения, переносимые на будущие периоды | 6,871 | 2,903 |
| | <u>10,788</u> | <u>6,487</u> |
| Вычитаеые временные разницы | | |
| | <u>10,788</u> | <u>6,487</u> |
| Вычитаеые разницы, по которым отложенный налоговый актив не был признан | | |
| | <u>2,480</u> | <u>7,465</u> |
| Итого вычитаеые временные разницы | <u>13,268</u> | <u>13,952</u> |
| Чистые отложенные налоговые активы | <u>2,158</u> | <u>1,297</u> |

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

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года млн. руб. | Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--|---|---|
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 202 | (16,506) |
| Налог по установленной ставке (20%) | 40 | (3,301) |
| Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе | (997) | 190 |
| Корректировка начислений по налогу за предыдущие периоды | 436 | - |
| Эффект от применения различных ставок налогообложения | 15 | (74) |
| Налоговый эффект от постоянных разниц: | | |
| Вознаграждение работникам | 11 | 9 |
| Ценные бумаги | 37 | - |
| Производные финансовые инструменты | (72) | 86 |
| Расходы, не учитываемые для целей налогообложения | 108 | 953 |
| Возмещение по налогу на прибыль | (422) | (2,137) |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 369 | 310 |
| Возмещения по отложенному налогу на прибыль: | | |
| Возмещения по отложенному налогу на прибыль, признанные в текущем году | (791) | (2,447) |
| Возмещение по налогу на прибыль | (422) | (2,137) |
| Отложенные налоговые активы на начало периода | 3,189 | 916 |
| Отложенные налоговые обязательства на начало периода | (1,892) | (1,859) |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе собственных средств | 70 | (207) |
| Изменения остатков по отложенному налогу на прибыль, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках | 791 | 2,447 |
| Отложенные налоговые активы на конец периода | 4,104 | 3,189 |
| Отложенные налоговые обязательства на конец периода | (1,946) | (1,892) |

15. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ОТНОСЯЩАЯСЯ К АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОГО БАНКА

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года | Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года |
|--|--|--|
| Прибыль/(убыток) | | |
| Чистая прибыль/(убыток) за период, относящаяся к акционерам материнской компании (млн. руб.) | 484 | (14,511) |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций | | |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию | 765,487,154 | 738,096,861 |
| Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (руб.) | 0.63 | (19.66) |

16. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ И НАЦИОНАЛЬНЫХ БАНКАХ

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--|---|---|
| Денежные средства | 13,558 | 15,021 |
| Остатки на счетах в Центральном и Национальных банках | <u>22,039</u> | <u>85,805</u> |
| Итого денежные средства и остатки в Центральном и Национальных банках | <u>35,597</u> | <u>100,826</u> |

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года в состав денежных средств в Центральном и Национальных банках включены средства в Центральном банке Российской Федерации и Национальном банке Республики Беларусь в общей сумме 5,856 млн. руб. и 8,387 млн. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный и Национальные банки. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном и Национальных банках на постоянной основе.

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

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. (пересмотрено) |
|---|---|--|
| Денежные средства в Центральном и Национальных банках | 35,597 | 100,826 |
| Средства в банках со сроком погашения до 90 дней | <u>60,916</u> | <u>58,105</u> |
| | 96,513 | 158,931 |
| За вычетом обязательных резервов | <u>(5,856)</u> | <u>(8,387)</u> |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u>90,657</u> | <u>150,544</u> |

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

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|---|---|---|
| Долговые ценные бумаги | 12,377 | 1,697 |
| Производные финансовые инструменты | <u>320</u> | <u>29</u> |
| Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | <u>12,697</u> | <u>1,726</u> |

Долговые ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли.

| | 31 декабря 2010 года | | 31 декабря 2009 года | |
|---|----------------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------|
| | Номинальная процентная ставка, % | Сумма млн. руб. | Номинальная процентная ставка, % | Сумма млн. руб. |
| Долговые ценные бумаги | | | | |
| Векселя российских банков | 4.1-9.3 | 7,365 | - | - |
| Долговые ценные бумаги российских банков | 6.6-9.5 | 1,341 | - | - |
| Долговые ценные бумаги российских компаний | 5.4-16.0 | 1,268 | 0.1-18.0 | 304 |
| Долговые ценные бумаги местных органов власти | 7.7-13.0 | 1,220 | 6.7-16.0 | 1,087 |
| Долговые ценные бумаги иностранных компаний | 11.8-12.0 | 397 | - | - |
| Векселя российских компаний | 8.0-9.4 | 245 | 16.0 | 110 |
| Долговые ценные бумаги иностранных банков | 9.5-10.9 | 241 | - | - |
| Облигации Казначейства США | 2.6 | 217 | - | - |
| Долговые обязательства Российской Федерации | 6.8-9.5 | 83 | 7.5-8.3 | 9 |
| Облигации Министерства финансов Республики Беларусь | - | - | 10.3-11.3 | 187 |
| | | 12,377 | | 1,697 |

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 20.

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали облигации Министерства финансов Республики Беларусь, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, в сумме 155 млн. руб. (Примечание 26).

18. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Золото | 624 | 216 |
| Серебро | 5 | 6 |
| Платина | 4 | 427 |
| Палладий | - | 25 |
| Итого драгоценные металлы | 633 | 674 |

Драгоценные металлы представляют собой активы, приобретенные Группой на условиях физической поставки.

19. СРЕДСТВА В БАНКАХ

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Депозиты до востребования в банках | 44,244 | 13,924 |
| Срочные депозиты в банках | 19,399 | 51,725 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 701 | 3,801 |
| | <u>64,344</u> | <u>69,450</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | (9) | (9) |
| Итого средства в банках | <u>64,335</u> | <u>69,441</u> |

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 7.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Группой были предоставлены ссуды и средства одному и восьми банкам на общую сумму 33,732 млн. руб. и 55,418 млн. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. максимальная сумма кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам, составляла 64,335 млн. руб. и 69,441 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включены ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, на общую сумму 701 млн. руб. и 3,801 млн. руб. соответственно, с датой погашения в течение 1 месяца. Такие ссуды обеспечены следующими ценными бумагами:

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | | 31 декабря 2009 года млн. руб. | |
|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|
| | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации | 701 | 722 | 3,683 | 3,313 |
| Облигации Министерства финансов Республики Беларусь | - | - | 118 | 121 |
| Итого ссуды по соглашениям обратного РЕПО | <u>701</u> | <u>722</u> | <u>3,801</u> | <u>3,434</u> |

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа продала активы в размере 354 млн. руб., полученные в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО. Возникающее в результате обязательство по приобретению этих активов по справедливой стоимости в размере 321 млн. руб. включено в состав обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 28).

20. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

| | Номи- нальная стоимость | 31 декабря 2010 года | | Номи- нальная стоимость | 31 декабря 2009 года | |
|---|-------------------------------|--|--|-------------------------------|--|--|
| | | Чистая стоимость млн. руб. Активы | справедливая стоимость млн. руб. Обяза- тельства | | Чистая стоимость млн. руб. Активы | справедливая стоимость млн. руб. Обяза- тельства |
| Производные финансовые инструменты: | | | | | | |
| Контракты с иностранной валютой | | | | | | |
| Свопы | 5,749 | 109 | (30) | 2,490 | 21 | (33) |
| Форвард | 1,028 | 191 | - | - | - | - |
| Итого по контрактам с иностранной валютой | | 300 | (30) | | 21 | (33) |
| Контракты по драгоценным металлам | | | | | | |
| Форвард | 704 | 20 | - | 442 | 4 | - |
| Свопы | 48 | - | - | 439 | 4 | (4) |
| Итого по контрактам с драгоценными металлами | | 20 | - | | 8 | (4) |
| Итого | | 320 | (30) | | 29 | (37) |

21. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 165,260 | 162,491 |
| Ссуды, предоставленные физическими лицами | 154,719 | 129,822 |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 4,586 | 5,246 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | - | 126 |
| | 324,565 | 297,685 |
| За вычетом резерва под обесценение | (51,304) | (44,380) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 273,261 | 253,305 |

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 7.

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | 80,485 | 88,364 |
| Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств | 68,941 | 54,207 |
| Ссуды, обеспеченные залогом прав требования | 15,256 | 12,403 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 8,355 | 10,368 |
| Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте | 4,038 | 2,965 |
| Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями | 2,748 | 4,661 |
| Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств и долговых ценных бумаг Группы | 834 | 778 |
| Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг | 180 | 1,659 |
| Ссуды, обеспеченные прочим залогом | 114 | 1,240 |
| Необеспеченные ссуды | 143,614 | 121,040 |
| | 324,565 | 297,685 |
| За вычетом резерва под обесценение | (51,304) | (44,380) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 273,261 | 253,305 |

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Анализ по секторам экономики/видам деятельности: | | |
| Физические лица | 154,719 | 129,822 |
| Строительство недвижимости | 42,899 | 44,927 |
| Торговля | 24,092 | 26,977 |
| Энергетика | 20,815 | 17,116 |
| Оборонная промышленность | 18,489 | 13,138 |
| Государственные организации | 16,575 | 6,514 |
| Строительство | 12,086 | 17,781 |
| Нефтегазовая промышленность | 8,349 | 11,367 |
| Финансы | 6,943 | 8,131 |
| Транспорт | 4,729 | 5,705 |
| Черная металлургия | 4,539 | 4,511 |
| Пищевая промышленность | 2,064 | 3,978 |
| Производство | 1,596 | 2,444 |
| Машиностроение | 1,591 | 1,168 |
| Телекоммуникации | 1,093 | 31 |
| Страхование | 999 | - |
| СМИ | 921 | 427 |
| Химическая промышленность | 432 | 463 |
| Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов | 296 | 555 |
| Здравоохранение и туризм | 154 | 110 |
| Прочее | 1,184 | 2,520 |
| | <u>324,565</u> | <u>297,685</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(51,304)</u> | <u>(44,380)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>273,261</u> | <u>253,305</u> |

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, приобретенных по соглашению РЕПО, на сумму 126 млн. руб.:

| | 31 декабря 2009 года млн. руб. | |
|--|-----------------------------------|--|
| | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения |
| Акции российских телекоммуникационных компаний | <u>126</u> | <u>158</u> |
| | <u>126</u> | <u>158</u> |

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. ипотечные кредиты в сумме 691 млн. руб. и 857 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по кредиту, предоставленному Группе Европейским банком реконструкции и развития (далее – «ЕБРР»).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. значительные объемы ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в границах одного региона.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. максимальная сумма кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составляла 273,261 млн. руб. и 253,305 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Группой были предоставлены ссуды двум и восьми заемщикам (или группе связанных заемщиков), задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды в размере 13,312 млн. руб. и 20,550 млн. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды, предоставленные юридическим лицам, в размере 2,614 млн. руб., которые были переданы в залог в качестве обеспечения по депозитам Центрального Банка Российской Федерации (Примечание 25).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 и 2009 гг., Группа получила в собственность нефинансовые активы, находившиеся у нее в качестве обеспечения по предоставленным ссудам. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. стоимость таких активов составила 4,700 млн. руб. и 3,180 млн. руб. соответственно, и была отражена в составе прочих активов (Примечание 24).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

| | 31 декабря 2010 года | | |
|--|-----------------------------------|---|-----------------------------------|
| | Общая сумма, млн. руб. | Резерв под обесценение млн. руб. | Чистая сумма млн. руб. |
| Автокредитование | 62,138 | (11,842) | 50,296 |
| Потребительские кредиты | 50,299 | (11,599) | 38,700 |
| Ипотечное кредитование | 19,318 | (633) | 18,685 |
| Экспресс-кредитование | 9,597 | (4,149) | 5,448 |
| Овердрафт | 7,034 | (1,073) | 5,961 |
| Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам | 6,333 | (573) | 5,760 |
| | 154,719 | (29,869) | 124,850 |

| | 31 декабря 2009 года | | |
|--|-----------------------------------|---|-----------------------------------|
| | Общая сумма, млн. руб. | Резерв под обесценение млн. руб. | Чистая сумма млн. руб. |
| Автокредитование | 50,439 | (10,531) | 39,908 |
| Потребительские кредиты | 37,782 | (8,668) | 29,114 |
| Ипотечное кредитование | 20,246 | (311) | 19,935 |
| Экспресс-кредитование | 9,425 | (4,816) | 4,609 |
| Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам | 7,268 | (359) | 6,909 |
| Овердрафт | 4,662 | (1,007) | 3,655 |
| | 129,822 | (25,692) | 104,130 |

Информация об обесценении ссуд, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

| | 31 декабря 2010 года | | | 31 декабря 2009 года | | |
|--|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| | Первоначальная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Пересмотренная балансовая стоимость | Первоначальная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Пересмотренная балансовая стоимость |
| Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе | 56,817 | (20,751) | 36,066 | 58,297 | (17,373) | 40,924 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, признанные необесцененными на индивидуальной основе | 84,408 | - | 84,408 | 82,383 | - | 82,383 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе, в том числе: | | | | | | |
| -ссуды, признанные обесцененными | 48,364 | (30,553) | 17,811 | 45,096 | (27,007) | 18,089 |
| -ссуды, признанные необесцененными | 134,976 | - | 134,976 | 111,909 | - | 111,909 |
| Итого резерв под обесценение | 324,565 | (51,304) | 273,261 | 297,685 | (44,380) | 253,305 |

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. ссуды, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов, векселей и гарантиями на общую сумму 36,881 млн. руб. и 34,351 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Группа в качестве арендодателя заключила несколько договоров финансовой аренды оборудования и транспортных средств. Годовая эффективная процентная ставка по таким договорам составила 16,2% и 24,3% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. чистые инвестиции в финансовую аренду были представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Менее одного года | 2,078 | 2,244 |
| Более одного года | 4,415 | 4,997 |
| Минимальные арендные платежи За вычетом неполученных финансовых доходов | 6,493 (1,907) | 7,241 (1,995) |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 4,586 | 5,246 |
| Текущая часть | 1,906 | 2,084 |
| Долгосрочная часть | 2,680 | 3,162 |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 4,586 | 5,246 |

22. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 33,997 | 12,571 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | 333 | 697 |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 34,330 | 13,268 |

| | 31 декабря 2010 года | | 31 декабря 2009 года | |
|---|--|--------------------|--|--------------------|
| | Номинальная процентная ставка, % | Сумма млн. руб. | Номинальная процентная ставка, % | Сумма млн. руб. |
| Долговые ценные бумаги | | | | |
| Облигации Центрального Банка Российской Федерации | 0.0 | 19,700 | - | - |
| Еврооблигации центрального правительства Российской Федерации | 5.0-7.5 | 12,069 | 7.5 | 3,029 |
| Облигации центрального правительства Российской Федерации | 6.9 | 2,131 | - | - |
| Облигации российских компаний | 18.0 | 97 | 9.2-18.0 | 125 |
| Облигации Внешэкономбанка | - | - | 1.6 | 9,085 |
| Еврооблигации российских компаний | - | - | 12-13.7 | 332 |
| | | 33,997 | | 12,571 |

| | 31 декабря 2010 года Сумма млн. руб. | 31 декабря 2009 года Сумма млн. руб. |
|--|---|---|
| Акции: | | |
| Акции и АДР российских компаний | 211 | 126 |
| Акции профессиональных участников фондовой биржи | 115 | 40 |
| Акции и ГДР российских банков | 5 | 5 |
| Акции международных клиринговых компаний | 2 | 526 |
| | 333 | 697 |

Облигации Центрального Банка Российской Федерации представлены облигациями с нулевым купоном. Ставка доходности к погашению по данным облигациям варьируется в диапазоне от 3.6% до 3.7%.

По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали облигации Внешэкономбанка на сумму 8,985 млн. руб., которые были переданы в залог в качестве обеспечения депозитов Центрального Банка Российской Федерации (Примечание 25).

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

| | Здания млн. руб. | Оборудование и прочее млн. руб. | Итого млн. руб. |
|--|---------------------|---------------------------------------|----------------------|
| По первоначальной /скорректированной/ переоцененной стоимости | | | |
| 31 декабря 2008 года | 10,412 | 3,666 | 14,078 |
| Приобретения | 225 | 984 | 1,209 |
| Выбытия | (97) | (393) | (490) |
| Переоценка | (845) | - | (845) |
| Обесценение | (113) | - | (113) |
| 31 декабря 2009 года | 9,582 | 4,257 | 13,839 |
| Приобретения | 56 | 1,513 | 1,569 |
| Вклады в уставный капитал | - | 7,411 | 7,411 |
| Выбытия | (355) | (590) | (945) |
| 31 декабря 2010 года | <u>9,283</u> | <u>12,591</u> | <u>21,874</u> |
| Накопленная амортизация | | | |
| 31 декабря 2008 года | - | 1,550 | 1,550 |
| Начисления за период | 186 | 493 | 679 |
| Выбытия | (11) | (125) | (136) |
| Списано при переоценке | (175) | - | (175) |
| 31 декабря 2009 года | - | 1,918 | 1,918 |
| Начисления за период | 205 | 491 | 696 |
| Выбытия | - | (244) | (244) |
| 31 декабря 2010 года | <u>205</u> | <u>2,165</u> | <u>2,370</u> |
| Остаточная балансовая стоимость | | | |
| 31 декабря 2010 года | <u>9,078</u> | <u>10,426</u> | <u>19,504</u> |
| 31 декабря 2009 года | <u>9,582</u> | <u>2,339</u> | <u>11,921</u> |

По состоянию на 31 декабря 2010 года оборудование и прочие основные средства включают в себя незавершенное офисное здание, переданное в уставный капитал Банка во время дополнительного выпуска уставного капитала в 2010 году (см. Примечание 32). Стоимость данного актива составляет 7,411 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 785 млн. руб. и 816 млн. руб., соответственно.

В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересмотренной в соответствии с МСБУ 29, их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Первоначальная стоимость | 2,382 | 2,354 |
| Накопленная амортизация | (344) | (296) |
| Остаточная балансовая стоимость | <u>2,038</u> | <u>2,058</u> |

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Прочие финансовые активы: | | |
| Прочая дебиторская задолженность | 717 | 424 |
| Средства, депонированные для погашения чеков | - | 150 |
| Требования по сделкам спот | 92 | - |
| | <u>809</u> | <u>574</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | (20) | (13) |
| Итого прочие финансовые активы | <u>789</u> | <u>561</u> |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи | 4,700 | 3,180 |
| Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков | 2,767 | 1,587 |
| Предоплата по операциям с драгоценными металлами | 561 | 561 |
| Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль | 443 | 641 |
| Авансы сотрудникам | 14 | 12 |
| Прочее | 428 | 134 |
| | <u>8,913</u> | <u>6,115</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | (473) | (315) |
| Итого прочие нефинансовые активы | <u>8,440</u> | <u>5,800</u> |
| Итого прочие оборотные активы | <u>9,229</u> | <u>6,361</u> |

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. прочая дебиторская задолженность состоит, в основном, из задолженности клиентов по банковским услугам.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 7.

Налоги к возмещению в основном представлены налогом на добавленную стоимость по лизинговым операциям.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают активы, полученные Группой в собственность в текущем и предыдущем периоде в результате выплаты кредитов, предоставленных Группой. По состоянию на 31 декабря 2010 года данные активы включают землю общей стоимостью 1,575 млн. руб., здания общей стоимостью 3,050 млн. руб. и внеоборотные активы общей стоимостью 75 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года данные активы включают землю общей стоимостью 1,701 млн. руб., здания общей стоимостью 1,283 млн. руб. и внеоборотные активы общей стоимостью 196 млн. руб. Данные активы учитываются по стоимости равной балансовой стоимости первоначально выданных ссуд. По мнению руководства Группы, балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, не превышает их справедливую стоимость. Суммы, относящиеся к выбытию данных активов в 2010 году, и финансовые результаты данных операций не являлись существенными.

25. ДЕПОЗИТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2009 год депозиты Центрального банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») составили 16,242 млн. руб. Срок погашения наступает в период с февраля по ноябрь 2010 года, годовая ставка процента варьируется от 9% до 11%.

По состоянию на 31 декабря 2009 Группа предоставила нижеприведенные по таким депозитам в ЦБ РФ:

| | 31 декабря 2009 года млн. руб. | |
|---------------------------------|--------------------------------------|--|
| | Балансовая стоимость депозитов | Справедливая стоимость обеспечения |
| Облигации Внешэкономбанка | 8,162 | 8,985 |
| Гарантии российского банка | 7,017 | 7,000 |
| Требования по выданным кредитам | 1,063 | 2,614 |
| Итого | 16,242 | 18,599 |

26. СРЕДСТВА БАНКОВ

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Срочные депозиты | 20,278 | 31,391 |
| Счета до востребования | 7,200 | 5,162 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | - | 155 |
| Итого средства банков | 27,478 | 36,708 |

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 155 млн. руб. сроком погашения с января по апрель 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составили (Примечание 17):

| 31 декабря 2009 года | |
|--|--|
| Справедливая стоимость обеспечения млн. руб. | Балансовая стоимость ссуд млн. руб. |
| 155 | 155 |
| 155 | 155 |

27. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Срочные депозиты | 160,719 | 249,210 |
| Депозиты до востребования | 127,796 | 87,006 |
| Итого средства клиентов | 288,515 | 336,216 |

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства клиентов на сумму 645 млн. руб. и 845 млн. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства клиентов на сумму 359 млн. руб. и 232 млн. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Группой (Примечание 33).

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--|---|---|
| Физические лица | 123,398 | 119,588 |
| Финансовый сектор | 86,047 | 72,302 |
| Нефтегазовая промышленность | 17,109 | 49,942 |
| Энергетика | 11,041 | 1,313 |
| Торговля | 8,020 | 12,742 |
| Страхование | 6,737 | 7,023 |
| Строительство | 5,551 | 19,117 |
| Цветная металлургия | 4,083 | 29,275 |
| Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов | 3,967 | 1,793 |
| Производство | 2,600 | 1,411 |
| Профессиональные услуги | 2,099 | 1,245 |
| Общественные организации | 1,996 | 1,765 |
| Транспортные услуги | 1,946 | 907 |
| Оборонная промышленность | 1,420 | 1,348 |
| Услуги | 1,311 | 942 |
| Пищевая промышленность | 1,278 | 2,668 |
| Черная металлургия | 1,178 | 4,688 |
| Операции с недвижимостью | 1,168 | 993 |
| Телекоммуникации | 994 | 847 |
| Информационные технологии | 895 | 532 |
| СМИ | 823 | 587 |
| Сельское хозяйство | 603 | 1,155 |
| Машиностроение | 603 | 493 |
| Здравоохранение и туризм | 547 | 237 |
| Региональные органы власти | 356 | 576 |
| Горная металлургия | 195 | 209 |
| Прочее | 2,550 | 2,518 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Итого средства клиентов | 288,515 | 336,216 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

28. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--|---|---|
| Производные финансовые инструменты | 30 | 37 |
| Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам | 321 | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 351 | 37 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 20.

29. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | Годовая процентная ставка по купону % | 31 декабря 2010 года млн. руб. | Годовая процентная ставка по купону % | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|
| Дисконтные векселя | 0.1-14.0 | 8,322 | 3.3-15.0 | 6,694 |
| Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серии БО-2) | 8.0 | 5,067 | - | - |
| Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серии БО-1) | 7.4 | 4,990 | - | - |
| Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2014 году (серии А5) | 12.0 | 3,371 | 12.0 | 5,064 |
| Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серии А3) | 12.0 | 3,323 | 12.0 | 4,969 |
| Гарантированные облигации сроком погашения в 2012 году | 9.0 | 882 | 9.0 | 875 |
| Процентные векселя | 0.5-9.0 | 530 | 4.5-13.5 | 521 |
| Облигации «Белросбанка» | 12.5-14.5 | 341 | 15.5 | 29 |
| Прочие инструменты | 0.0-10.0 | 10 | 17.0-21.0 | 8 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | 26,836 | | 18,160 |

30. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Заработная плата персонала и премии | 932 | 625 |
| Резерв по неиспользованным отпускам | 656 | 644 |
| Вознаграждение материнской компании за управленческие услуги | 646 | 260 |
| Кредиторская задолженность по арендным платежам | 149 | 207 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 48 | 136 |
| Обязательства по сделкам спот | 4 | - |
| | <u>2,435</u> | <u>1,872</u> |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Задолженность перед поставщиками, подрядчиками и покупателями | 520 | 386 |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 287 | 237 |
| Обязательства по отчислениям в фонд страхования вкладов | 124 | 105 |
| Кредиторы по прочим операциям | 37 | 67 |
| Прочее | 721 | 427 |
| | <u>1,689</u> | <u>1,222</u> |
| Итого прочие обязательства | 4,124 | 3,094 |

31. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

| | Валюта | Срок погашения (год) | Процентная ставка Ставка % | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|-------------------------------------|-------------------|--|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Societe Generale S.A. | Долл. США | 2023 | 6.8 | 5,057 | - |
| Societe Generale S.A. | Долл. США | 2015 | 7.9 | 4,581 | 4,546 |
| Societe Generale S.A. | Руб. | 2014 | 8.0 | 3,915 | 3,914 |
| Societe Generale S.A. | | 2023 (первоначальный срок погашения 2015 год) | 6.5 (первоначальная процентная ставка 6.7) | | |
| GENEBANQUE S.A. | Долл. США | 2022 (первоначальный срок погашения 2014 год) | 6.6 (первоначальная процентная ставка 7.1) | 3,816 | 3,787 |
| Societe Generale S.A. | Долл. США Руб. | 2014 год 2017 | ставка 7.1) 8.0 | 2,491 752 | 2,472 752 |
| Итого субординированный заем | | | | 20,612 | 15,471 |

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

32. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,243,830,424 и 739,018,628 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. эмиссионный доход, в сумме 64,108 млн. руб. и 19,141 млн. руб. соответственно, представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Средства Группы, подлежащие распределению среди участников, ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы, подготовленной в соответствии с РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с организацией Группы, предусматривающими создание резерва на указанные цели.

В 2010 году «РОСБАНК» разместил дополнительный выпуск акций. Общее количество выпущенных акций составило 497,368,958 акции, при этом цена за акцию составила 100.27 руб. В результате было привлечено средств на сумму 49,871 млн. руб. Данная сумма включала в себя 42,460 млн. руб., внесенных денежными средствами, и 7,411 млн. руб., внесенных в виде незавершенного офисного здания.

По состоянию на 31 декабря 2010 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

| | Объявленный уставной капитал, штук | Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, штук | Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, штук | Выпущенный и оплаченный уставный капитал, штук |
|--------------------|------------------------------------|---|---|--|
| Обыкновенные акции | 1,846,461,466 | 602,631,042 | - | 1,243,830,424 |

По состоянию на 31 декабря 2009 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

| | Объявленный уставной капитал, штук | Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, штук | Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, штук | Выпущенный и оплаченный уставный капитал, штук |
|--------------------|------------------------------------|---|---|--|
| Обыкновенные акции | 1,040,528,420 | 294,066,954 | 7,442,838 | 739,018,628 |

33. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражены в отчете о финансовом положении.

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Резерв на потери по гарантиям и аккредитивам | <u>142</u> | <u>323</u> |
| Итого прочие резервы | <u>142</u> | <u>323</u> |

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами, составили 645 млн. руб. и 845 млн. руб. соответственно. Гарантии выпущенные были обеспечены денежными средствами, которые составили 359 млн. руб. и 232 млн. руб. соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

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

| | 31 декабря 2010 года | | 31 декабря 2009 года | |
|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|---|
| | Номинальная Сумма млн. руб. | Сумма взвешенная с учетом риска млн. руб. | Номинальная Сумма млн. руб. | Сумма, взвешенная с учетом риска млн. руб. |
| Условные обязательства и обязательства по кредитам | | | | |
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства | 13,162 | 6,521 | 8,828 | 4,387 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям | 8,601 | 2,308 | 5,053 | 1,229 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 56,745 | 25,857 | 85,231 | 36,217 |
| Итого условные обязательства и обязательства по ссудам | 78,508 | 34,686 | 99,112 | 41,833 |

Группа имеет обязательства по предоставлению средств в рамках кредитных линий. Однако по определенным причинам Группа вправе отказаться от исполнения таких обязательств.

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 172 млн. руб. и 6 млн. руб., соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Группа является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Менее одного года | 1,588 | 1,704 |
| Более одного года но менее пяти лет | 1,070 | 1,018 |
| Более пяти лет | 169 | 194 |
| Итого обязательства по договорам операционной аренды | 2,827 | 2,916 |

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2010 и 2009 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Группой от имени клиентов, не превышает 952 млн. руб. и 842 млн. руб., соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1,657,250,979,912 штук и 1,672,796,448,760 штук, соответственно.

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

В настоящее время Группе предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Группой по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Группы считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налогообложение – Коммерческое законодательство Российской Федерации и стран, в которых оперирует Группа, включая налоговое законодательство, может иметь более одного толкования. Также существует риск вынесения небесспорного суждения по поводу деятельности Группы налоговыми органами. Если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. В дополнение к этому такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде недооценки прибыли, облагаемой налогом. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

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

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

Ухудшение экономической ситуации в Республике Беларусь в начале 2011 года может повлиять на финансовую устойчивость клиентов и вызвать ухудшение ситуации с ликвидностью на местном рынке. Однако на данный момент Группа не сталкивалась с какими-либо значительными последствиями данных событий.

34. ЛИКВИДАЦИЯ ROSBANK (SWITZERLAND) S.A.

14 июля 2010 года Группа приняла решение о закрытии иностранного дочернего предприятия в Швейцарии – Rosbank (Switzerland) SA. Дочернее предприятие будет закрыто в течение 2011 года. Руководство Группы считает, что данные события не окажут существенного влияния на ее финансовые результаты или финансовое положение.

Финансовое положение Rosbank (Switzerland) SA. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., а также результаты деятельности за год, закончившийся на эту дату, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. | 31 декабря 2008 года млн. руб. |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства | 155 | 395 | 286 |
| Средства в банках | 1,286 | 3,492 | 2,438 |
| Ссуды клиентам | 680 | 2,442 | 2,741 |
| Прочие активы | 254 | 112 | 403 |
| Итого активы | 2,375 | 6,441 | 5,868 |
| Обязательства | | | |
| Средства банков | 128 | 815 | 844 |
| Средства клиентов | 16 | 3,271 | 2,022 |
| Резервы (условные обязательства) | 37 | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 625 |
| Прочие обязательства | 355 | 230 | 77 |
| Итого обязательства | 536 | 4,316 | 3,568 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 1,743 | 1,743 | 1,743 |
| Нераспределенная прибыль | (737) | (221) | 62 |
| Фонд курсовых разниц | 833 | 603 | 495 |
| Итого капитал | 1,839 | 2,125 | 2,300 |
| Прибыль и убытки | | | |
| Чистые процентные доходы | 90 | 142 | 240 |
| Чистые комиссионные доходы | 19 | 40 | 61 |
| Расходы по операциям с иностранной валютой | (23) | - | - |
| Операционные расходы | (200) | (171) | (179) |
| Прочие расходы | (33) | (9) | 41 |
| Резерв под обесценение | (369) | (285) | (544) |
| Итого прибыль и убытки | (516) | (283) | (381) |

Сроки, оставшиеся до погашения активов и обязательств Rosbank (Switzerland) SA по состоянию на 31 декабря 2010 года, представлены следующим образом:

| | До 1 месяца | 1-3 мес. | 3-6 мес. | 6 месяца- 1 год | Итого млн. руб. |
|-------------------------------------|--------------|------------|-----------|--------------------|--------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 155 | - | - | - | 155 |
| Средства в банках | 1,286 | - | - | - | 1,286 |
| Ссуды клиентам | - | 366 | 42 | 272 | 680 |
| Прочие активы | 254 | - | - | - | 254 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 1,695 | 366 | 42 | 272 | 2,375 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства банков | 128 | - | - | - | 128 |
| Средства клиентов | 16 | - | - | - | 16 |
| Резервы (условные обязательства) | 37 | - | - | - | 37 |
| Прочие обязательства | 355 | - | - | - | 355 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 536 | - | - | - | 536 |

Руководство Группы не считает, что Rosbank (Switzerland) SA представляет собой отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность, из соображений существенности и исторических связей с клиентской базой Группы «РОСБАНК».

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | | 31 декабря 2009 года млн. руб. | |
|---|--|--|--|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 276 | 12,697 | - | 1,726 |
| - акционеры | 68 | | | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 208 | | - | |
| Средства в банках | 2,964 | 64,335 | 9,931 | 69,441 |
| - акционеры | 1,962 | | 7,661 | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 1,002 | | 2,270 | |
| Ссуды, предоставленные клиентам, всего | 3,661 | 324,565 | 9,837 | 297,685 |
| -ключевой управленческий персонал Группы | 129 | | 76 | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 3,532 | | 9,761 | |
| Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам | 1,703 | 51,304 | 3,279 | 44,380 |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 1,703 | | 3,279 | |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 1 | 34,330 | 61 | 13,268 |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 1 | | 61 | |
| Прочие активы | 429 | 9,229 | 32 | 6,361 |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 429 | | 32 | |
| Средства банков | 628 | 27,478 | 16,523 | 36,708 |
| - акционеры | 619 | | 16,512 | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 9 | | 11 | |
| Средства клиентов | 3,187 | 288,515 | 56,420 | 336,216 |
| - акционеры | - | | 2 | |
| -ключевой управленческий персонал Группы | 1,958 | | 5,015 | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 1,229 | | 51,403 | |

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | | 31 декабря 2009 года млн. руб. | |
|--|--|--|--|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Прочие резервы | - | 142 | 9 | 323 |
| - акционеры | - | | - | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | - | | 9 | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 31 | 351 | - | 37 |
| - акционеры | 31 | | - | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | - | | - | |
| Субординированный заем | 20,612 | 20,612 | 15,471 | 15,471 |
| - акционеры | 18,121 | | 12,999 | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 2,491 | | 2,472 | |
| Прочие обязательства | 653 | 4,124 | 301 | 3,094 |
| - акционеры | 647 | | 260 | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 6 | | 41 | |
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства | 14 | 13,162 | 838 | 8,828 |
| - акционеры | - | | - | |
| -ключевой управленческий персонал Группы | 14 | | 12 | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | - | | 826 | |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям | 1,270 | 8,601 | 1,428 | 5,053 |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 1,270 | | 1,428 | |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 82 | 56,745 | 2,925 | 85,231 |
| -ключевой управленческий персонал Группы | 71 | | 83 | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 11 | | 2,842 | |
| Полученные гарантии | 3,037 | 657,067 | 2,359 | 694,102 |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 3,037 | | 2,359 | |

В консолидированном отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб. | | Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб. | |
|---|---|--|---|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Процентный доход | 618 | 46,413 | 914 | 55,465 |
| - акционеры | 14 | | - | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 15 | | 11 | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 589 | | 903 | |
| Процентный расход | 4,290 | 21,822 | 4,126 | 32,379 |
| - акционеры | 1,815 | | 2,191 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 469 | | 492 | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 2,006 | | 1,443 | |
| (Формирование)/восстановление резерва под обесценение | (1,304) | 11,540 | 1,590 | 26,866 |
| - ключевой управленческий персонал Группы | - | | - | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | (1,304) | | 1,590 | |
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 22 | 1,164 | 127 | 437 |
| - акционеры | (23) | | - | |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 45 | | 127 | |
| Чистая прибыль/(убыток) от выбытия финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи | (298) | 581 | 40 | 1,227 |
| - связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | (298) | | 40 | |
| Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | 348 | 552 | (656) | 483 |
| - акционеры | 333 | | (860) | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 15 | | 204 | |

| | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб. | | Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб. | |
|--|---|--|---|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 120 | 6,492 | 100 | 5,891 |
| - акционеры | 5 | | 1 | |
| -ключевой управленческий персонал Группы | 2 | | 1 | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 113 | | 98 | |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 30 | 1,670 | 5 | 1,407 |
| - акционеры | 1 | | - | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 29 | | 5 | |
| Операционные расходы (за исключением вознаграждения) | 723 | 9,177 | 608 | 9,665 |
| - акционеры | 386 | | 260 | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 337 | | 348 | |
| Другие доходы | 5 | 443 | 499 | 771 |
| - акционеры | - | | 359 | |
| - связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой | 5 | | 140 | |
| Оплата труда, премии и взносы на социальное обеспечение | 409 | 10,762 | 490 | 10,045 |
| - ключевого управленческого персонала | 409 | | 490 | |

36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие информации и презентация» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении представлена ниже:

| | 31 декабря 2010 года | | 31 декабря 2009 года | |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| | Балансовая стоимость млн. руб. | Справедливая стоимость млн. руб. | Балансовая стоимость млн. руб. | Справедливая стоимость млн. руб. |
| Денежные средства в Центральном и Национальных банках | 35,597 | 35,597 | 100,826 | 100,826 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 12,697 | 12,697 | 1,726 | 1,726 |
| Средства в банках | 64,335 | 64,335 | 69,441 | 69,441 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 273,261 | 273,783 | 253,305 | 254,180 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 34,330 | 34,330 | 13,268 | 13,096 |
| Прочие финансовые активы | 789 | 789 | 561 | 561 |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | - | - | 16,242 | 16,242 |
| Средства банков | 27,478 | 27,478 | 36,708 | 36,708 |
| Средства клиентов | 288,515 | 288,515 | 336,216 | 336,216 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 351 | 351 | 37 | 37 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 26,836 | 27,066 | 18,160 | 18,205 |
| Субординированный заем | 20,612 | 20,612 | 15,471 | 15,471 |
| Прочие резервы | 142 | 142 | 323 | 323 |
| Прочие финансовые обязательства | 2,435 | 2,435 | 1,872 | 1,872 |

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам.

Ссуды, предоставленные клиентам

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков в течение срока, оставшегося до погашения, по фактической рыночной ставке, применяемой для определенной категории ссуд или продуктов-аналогов.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, по которым все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и существенными для общей оценки справедливой стоимости.

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

| | 31 декабря 2010 года | | |
|---|---|---|---|
| | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2) | Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3) |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 4,186 | 8,511 | - |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 34,076 | 254 | - |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 351 | - | - |

| | 31 декабря 2009 года | | |
|---|---|---|---|
| | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2) | Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3) |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1,616 | 110 | - |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 13,096 | - | - |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 37 | - | - |

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, входили некотируемые долевые инструменты общей стоимостью 172 млн. руб.

37. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением I.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Капитал первого уровня | 77,952 | 26,480 |
| Капитал второго уровня | <u>26,764</u> | <u>19,549</u> |
| Итого капитал | <u>104,716</u> | <u>46,029</u> |

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года Группа включила полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня, в расчет капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 104,716 млн. руб. и капитала 1 уровня 77,952 млн. руб., соответственно, с коэффициентами 28.6% и 21.3% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 46,029 млн. руб. и капитала 1 уровня 26,480 млн. руб. соответственно с коэффициентами 13.7% и 7.9% соответственно.

38. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности всех предприятий Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Группа обязана соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Группы входит заем, включающий субординированный заем, информация о котором представлена в Примечании 31, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Правление Группы производит анализ структуры капитала 1 раз в полугодие. В ходе данного обзора Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплату по действующим займам.

По сравнению с 2008 годом общая политика Группы в области управлениями капитальными рисками не изменилась.

39. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. То есть отчетные сегменты Группы согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – все торговые финансовые инструменты, оцениваемые и измеряемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также кредиты и займы, инициированные с помощью межбанковских транзакций.

Принципы учетной политики операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из маржинальной цены финансирования. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

| | Обслужива- ние частных клиентов | Обслужи- вание корпора- тивных клиентов | Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями | Нераспре- делено | Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года млн. руб. |
|--|---------------------------------------|---|--|---------------------|---|
| Процентный доход | 25,762 | 19,510 | 643 | 498 | 46,413 |
| Процентный расход | (9,173) | (7,058) | (4,133) | (1,458) | (21,822) |
| Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (6,425) | (5,115) | - | - | (11,540) |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 3,283 | 3,062 | 147 | - | 6,492 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (427) | (986) | (63) | (194) | (1,670) |

| | Обслужива- ние частных клиентов | Обслужи- вание корпора- тивных клиентов | Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями | Нераспре- делено | Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года млн. руб. |
|---|---------------------------------------|---|--|---------------------|---|
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 800 | 364 | 1,164 |
| Чистая прибыль от реализации инвестиций в наличии для продажи | - | - | - | 581 | 581 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 153 | 231 | 324 | (156) | 552 |
| Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами | - | - | (417) | - | (417) |
| Прочие резервы | - | 181 | - | (272) | (91) |
| Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи | - | - | - | (107) | (107) |
| Дивидендный доход | - | - | - | 143 | 143 |
| Другие доходы | 241 | 70 | - | 132 | 443 |
| Внешние операционные доходы / (расходы) | 13,414 | 9,895 | (2,699) | (469) | 20,141 |
| Доходы/(расходы), полученные от других сегментов | (528) | 4,197 | (2,435) | (1,234) | - |
| Итого операционные доходы/(расходы) | 12,886 | 14,092 | (5,134) | (1,703) | 20,141 |
| Операционные расходы | (15,283) | (4,438) | (218) | - | (19,939) |
| Прибыль/(убыток) до налога на прибыль | (2,397) | 9,654 | (5,352) | (1,703) | 202 |
| Возмещение налога на прибыль | - | - | - | 422 | 422 |
| Чистая прибыль/(убыток) | (2,397) | 9,654 | (5,352) | (1,281) | 624 |
| Активы по сегментам | 139,799 | 152,752 | 113,475 | 48,597 | 454,623 |
| Обязательства по сегментам | 123,398 | 165,117 | 54,665 | 26,884 | 370,064 |
| Прочие статьи по сегментам | | | | | |
| Амортизация основных средств | (533) | (155) | (8) | - | (696) |
| Денежные средства в Центральном и Национальных банках | - | - | 35,597 | - | 35,597 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 12,697 | - | 12,697 |
| Драгоценные металлы | - | - | 633 | - | 633 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | - | - | 64,335 | - | 64,335 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 34,330 | 34,330 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 124,850 | 148,411 | - | - | 273,261 |
| Основные средства | 14,949 | 4,341 | 213 | 1 | 19,504 |
| Депозиты банков | - | - | 27,478 | - | 27,478 |
| Средства клиентов | 123,398 | 165,117 | - | - | 288,515 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 351 | - | 351 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 26,836 | - | 26,836 |
| Субординированный заем | - | - | - | 20,612 | 20,612 |
| Капитальные затраты | 1,203 | 349 | 17 | - | 1,569 |

| | Розничные продажи Банковские услуги | Обслужи- вание корпора- тивных клиентов | Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями | Нераспре- делено | Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|---|--|---|--|---------------------|---|
| Процентный доход | 24,371 | 29,683 | 1,092 | 319 | 55,465 |
| Процентный расход | (8,650) | (12,684) | (9,843) | (1,202) | (32,379) |
| Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (10,094) | (16,772) | - | - | (26,866) |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 1,366 | (929) | 437 |
| Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | - | - | 315 | 912 | 1,227 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 291 | 139 | 544 | (491) | 483 |
| Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами | - | - | (420) | - | (420) |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 3,832 | 1,949 | 110 | - | 5,891 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (403) | (773) | (70) | (161) | (1,407) |
| Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - | (74) | (74) |
| Прочие резервы | 14 | 145 | - | (196) | (37) |
| Дивидендный доход | - | - | - | 113 | 113 |
| Другие доходы | 442 | - | - | 329 | 771 |
| Внешние операционные доходы/(расходы) | 9,803 | 1,687 | (6,906) | (1,380) | 3,204 |
| (Расходы)/доходы по прочим сегментам | (1,114) | 3,586 | (2,278) | (194) | - |
| Итого операционные доходы/(расходы) | 8,689 | 5,273 | (9,184) | (1,574) | 3,204 |
| Операционные расходы | (14,459) | (4,719) | (224) | (308) | (19,710) |
| Прибыль/(убыток) до налога на прибыль | (5,770) | 554 | (9,408) | (1,882) | (16,506) |
| Расход по налогу на прибыль | - | - | - | 2,137 | 2,137 |
| Чистая прибыль/(убыток) | (5,770) | 554 | (9,408) | 255 | (14,369) |
| Активы по сегментам | 112,875 | 152,029 | 172,803 | 23,806 | 461,513 |
| Обязательства по сегментам | 119,588 | 216,628 | 71,147 | 20,780 | 428,143 |
| Прочие статьи по сегментам | | | | | |
| Амортизация основных средств | (498) | (163) | (8) | (10) | (679) |
| Денежные средства в Центральном и Национальных банках | - | - | 100,826 | - | 100,826 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 1,726 | - | 1,726 |
| Драгоценные металлы | - | - | 674 | - | 674 |
| Ссуды и средства, предостав- ленные банкам | - | - | 69,441 | - | 69,441 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 13,268 | 13,268 |

| | Розничные продажи Банковские услуги | Обслужи- вание корпора- тивных клиентов | Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями | Нераспре- делено | Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|---|--|---|--|---------------------|---|
| Ссуды, предоставленные клиентам | 104,130 | 149,175 | - | - | 253,305 |
| Основные средства | 8,745 | 2,854 | 136 | 186 | 11,921 |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | - | - | 16,242 | - | 16,242 |
| Депозиты банков | - | - | 36,708 | - | 36,708 |
| Средства клиентов | 119,588 | 216,628 | - | - | 336,216 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 37 | - | 37 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 18,160 | - | 18,160 |
| Субординированный заем | - | - | - | 15,471 | 15,471 |
| Капитальные затраты | 887 | 289 | 14 | 19 | 1,209 |

40. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками приведено ниже.

Риск недостатка ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Регулирование рисков в отношении текущей ликвидности и движения денежных средств осуществляется департаментом казначейских операций и департаментом управления активами и обязательствами финансового подразделения. Управление структурой краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно департаментом казначейских операций (приоритет решений с временным горизонтом до 6 месяцев), в то время как общая структура и риски в долгосрочной перспективе отслеживаются департаментом управления активами и обязательствами (приоритет решений с временным горизонтом свыше 6 месяцев). Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление через Исполнительный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Департамент казначейских операций ежедневно представляет прогнозы с краткосрочным горизонтом (1-3 дня) относительно платежной позиции Группы и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Группы. Департамент управления активами и обязательствами Финансового Директората (ДУАО) оценивает степень избыточности/недостаточности ликвидности на индивидуальной основе и нарастающим итогом посредством GAP-анализа. ДУАО еженедельно и ежемесячно готовит аналитические отчеты, которые используются в качестве базового инструмента при анализе риска ликвидности. Отчеты еженедельно предоставляются высшему и старшему руководству Банка, Исполнительному комитету и Комитету по управлению активами и пассивами (КУАП). Ежеквартально составляется таблица разрывов денежных потоков Группы по МСФО в соответствии со стандартами основного акционера и передается посредством автоматической системы для консолидации. Для оценки распределения активов и пассивов по срокам погашения используется GAP-анализ, который постоянно пересматривается для обеспечения целостности с реальным бизнес профилем и стандартами Группы. Он включает анализ абсолютных характеристик разрывов в распределении активов и пассивов на индивидуальной основе и нарастающим итогом с учетом сроков их погашения. Сроки погашения представлены в соответствии с контрактными условиями и смоделированным влиянием досрочного погашения для статей с установленным сроком, а также смоделированным графиком

погашения для статей без установленного срока. Поведение клиентов в отношении контрактных вариантов также должно быть учтено в структуре разрыва активов и пассивов. Соблюдение обязательных экономических нормативов Центрального банка Российской Федерации рассчитывается и прогнозируется Финансовым Директоратом. Деятельность Департамента казначейских операций и КУАП осуществляется с учетом возможного влияния на соблюдение нормативных требований.

В отношении 2011-2012 гг. основным акционером был инициирован новый проект, ориентированный на управление ликвидностью в соответствии с новыми требованиями Базельского соглашения III. Должны быть установлены несколько коэффициентов и лимитов, отчетность по которым предоставляется внутри Группы и акционеру и выполнение которых отслеживается Департаментом казначейских операций и далее КУАП.

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Группой, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, представленные в данной таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Группа осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2010 года млн. руб. Итого |
|--|----------------|---------------|------------------|----------------|----------------|---|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | | | | | |
| | 321 | - | 30 | - | - | 351 |
| Средства банков | 17,943 | 544 | 8,493 | 3,272 | 448 | 30,700 |
| Средства клиентов | 141,843 | 22,309 | 66,474 | 68,147 | 12 | 298,785 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | |
| | 755 | 2,082 | 6,863 | 20,957 | - | 30,657 |
| Субординированный заем | 191 | 367 | 1,488 | 14,418 | 16,415 | 32,879 |
| Прочие финансовые обязательства | 711 | 652 | 1,081 | 112 | - | 2,556 |
| Прочие резервы | 142 | - | - | - | - | 142 |
| Условные обязательства и обязательства по кредитам | | | | | | |
| | 78,508 | - | - | - | - | 78,508 |
| Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам | | | | | | |
| | 240,414 | 25,954 | 84,429 | 106,906 | 16,875 | 474,578 |

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2009 года млн. руб. Итого |
|--|----------------|---------------|------------------|----------------|----------------|---|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| Депозиты Центрального Банка Российской Федерации и средства банков | | | | | | |
| | - | 8,985 | 7,986 | - | - | 16,971 |
| Средства банков | 13,128 | 592 | 25,538 | 3,109 | - | 42,367 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | | | | | |
| | 37 | - | - | - | - | 37 |
| Средства клиентов | 125,109 | 42,972 | 110,599 | 79,257 | 34 | 357,971 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | |
| | 135 | 2,493 | 4,574 | 16,580 | 484 | 24,266 |
| Субординированный заем | - | - | - | 5,380 | 19,295 | 24,675 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,550 | 285 | 1,257 | 156 | - | 3,248 |
| Прочие резервы | 323 | - | - | - | - | 323 |
| Условные обязательства и обязательства по кредитам | | | | | | |
| | 99,112 | - | - | - | - | 99,112 |
| Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам | | | | | | |
| | 239,394 | 55,327 | 149,954 | 104,482 | 19,813 | 568,970 |

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. Целью управления процентным риском является снизить влияние рыночных процентных ставок на чистый процентный доход. При наличии возможности коммерческие операции хеджируются против риска изменения процентной ставки. «РОСБАНК» использует инвестиции в облигации российского правительства и заключает своп соглашения по совершению процентных платежей для управления риском.

Управление риском изменения процентной ставки в «РОСБАНКе» основывается на следующих составляющих:

- соблюдение требований и процедур по управлению риском изменения процентной ставки, установленных Группой Societe Generale;
- учет предельно допустимых уровней чувствительности к изменению процентных ставок, установленных в соответствии со стандартами Группы Societe Generale;
- разработка самых значимых моделей, утвержденных Группой Societe Generale для целей более точной оценки чувствительности.

Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется ежемесячно на основе отчетности о соответствии процентных ставок по активам и пассивам. Отчеты о позициях чувствительности «РОСБАНК» предоставляются ежеквартально в Финансовый департамент Группы Societe Generale.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Группы. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и пассивов и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

| | 31 декабря 2010 года | | | | 31 декабря 2009 года | | | |
|---|----------------------|--------------|------|-----------------------------|----------------------|--------------|-------|-----------------------------|
| | Руб. | Долл. США | Евро | Драго- ценные металлы | Руб. | Долл. США | Евро | Драго- ценные металлы |
| Активы | | | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости | | | | | | | | |
| через прибыли или убытки | 6.5% | 4.6% | - | - | 11.6% | 12.2% | - | - |
| Средства в банках | 3.4% | 1.9% | 1.3% | - | 4.1% | 1.3% | 0.1% | - |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 14.0% | 10.5% | 8.5% | - | 15.7% | 13.5% | 10.3% | - |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 4.0% | 4.9% | - | - | - | 3.5% | - | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | 9.6% | - | - | - |
| Средства банков | 3.9% | 3.6% | 2.7% | - | 12.2% | 7.6% | - | - |
| Средства клиентов | 6.7% | 5.2% | 5.8% | 5.7% | 9.4% | 5.8% | 7.5% | 4.2% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8.6% | 10.0% | - | - | 11.8% | 7.8% | - | - |
| Субординированный заем | 8.0% | 7.0% | - | - | 8.0% | 7.1% | - | - |

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был проведен с учетом «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Компании.

Влияние на чистую прибыль и капитал:

| | 31 декабря 2010 года | | | | 31 декабря 2009 года | | | |
|---|----------------------|-----------|---------------|--------------|----------------------|------------|---------------|------------|
| | млн. руб. | | | | млн. руб. | | | |
| | Руб. | | Прочие валюты | | Руб. | | Прочие валюты | |
| | +1% | -1% | +1% | -1% | +1% | -1% | +1% | -1% |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 268 | (268) | 5 | (5) | 15 | (15) | 60 | (60) |
| Средства в банках | 90 | (90) | 113 | (113) | 154 | (154) | 411 | (411) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 564 | (564) | 182 | (182) | 399 | (399) | 264 | (264) |
| Прочие инструменты и обязательства | 36 | (36) | 484 | (484) | 25 | (25) | 83 | (83) |
| Средства банков | (473) | 473 | (164) | 164 | (447) | 447 | (402) | 402 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (77) | 77 | (1) | 1 | (34) | 34 | (1) | 1 |
| Средства клиентов | (314) | 314 | (154) | 154 | (448) | 448 | (506) | 506 |
| Прочие инструменты и обязательства | (127) | 127 | (78) | 78 | (12) | 12 | (28) | 28 |
| Влияние на чистую прибыль и капитал | (33) | 33 | 387 | (387) | (348) | 348 | (119) | 119 |

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2010 года млн. руб. Итого |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|------------------------------|--------------------------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Активы, по которым начисляются проценты | | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 12,377 | - | - | - | - | - | 12,377 |
| Средства в банках | 18,191 | - | 1,604 | 305 | - | - | 20,100 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 16,426 | 15,361 | 82,762 | 133,519 | 25,193 | - | 273,261 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 97 | 19,700 | - | - | 14,200 | - | 33,997 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | 47,091 | 35,061 | 84,366 | 133,824 | 39,393 | - | 339,735 |
| Денежные средства в Центральном и Национальных банках | 29,741 | - | - | - | - | 5,856 | 35,597 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 37 | 54 | 38 | - | 191 | - | 320 |
| Средства в банках | 44,235 | - | - | - | - | - | 44,235 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 333 | - | - | - | - | - | 333 |
| Прочие финансовые активы | 489 | - | 300 | - | - | - | 789 |
| Итого активы, по которым не начисляются проценты | 74,835 | 54 | 338 | - | 191 | 5,856 | 81,274 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 121,926 | 35,115 | 84,704 | 133,824 | 39,584 | 5,856 | 421,009 |
| Драгоценные металлы | 633 | - | - | - | - | - | 633 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 19,504 | 19,504 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | 933 | - | - | - | 933 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | - | - | - | 4,104 | - | - | 4,104 |
| Прочие нефинансовые активы | 101 | 3,771 | 4,568 | - | - | - | 8,440 |
| ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 734 | 3,771 | 5,501 | 4,104 | - | 19,504 | 33,614 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 122,660 | 38,886 | 90,205 | 137,928 | 39,584 | 25,360 | 454,623 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | | |
| Процентные обязательства | | | | | | | |
| Средства банков | 7,249 | 136 | 8,673 | 3,772 | 448 | - | 20,278 |
| Субординированный заем | 68 | - | - | 8,471 | 12,073 | - | 20,612 |
| Средства клиентов | 13,121 | 20,647 | 62,081 | 64,858 | 12 | - | 160,719 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 695 | 1,990 | 5,288 | 18,863 | - | - | 26,836 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | 21,133 | 22,773 | 76,042 | 95,964 | 12,533 | - | 228,445 |
| Средства банков | 7,200 | - | - | - | - | - | 7,200 |
| Средства клиентов | 127,796 | - | - | - | - | - | 127,796 |
| Прочие резервы | 142 | - | - | - | - | - | 142 |
| Прочие финансовые обязательства | 711 | 652 | 960 | 112 | - | - | 2,435 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 321 | - | 30 | - | - | - | 351 |
| Итого обязательства, по которым не начисляются проценты | 136,170 | 652 | 990 | 112 | - | - | 137,924 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 157,303 | 23,425 | 77,032 | 96,076 | 12,533 | - | 366,369 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | - | 60 | - | - | - | 60 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | - | - | 1,946 | - | - | - | 1,946 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 1,169 | 520 | - | - | - | - | 1,689 |
| ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1,169 | 520 | 2,006 | - | - | - | 3,695 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 158,472 | 23,945 | 79,038 | 96,076 | 12,533 | - | 370,064 |

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2010 года млн. руб. Итого |
|---|-----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------------------------------|---|
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | <u>(35,377)</u> | <u>11,690</u> | <u>7,672</u> | <u>37,748</u> | <u>27,051</u> | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | <u>25,958</u> | <u>12,288</u> | <u>8,324</u> | <u>37,860</u> | <u>26,860</u> | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | <u>25,958</u> | <u>38,246</u> | <u>46,570</u> | <u>84,430</u> | <u>111,290</u> | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом | <u>6.2%</u> | <u>9.1%</u> | <u>11.1%</u> | <u>20.1%</u> | <u>26.4%</u> | | |

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2009 года млн. руб. Итого |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|------------------------------|--------------------------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Активы, по которым начисляются проценты | | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1,697 | - | - | - | - | - | 1,697 |
| Средства в банках | 44,233 | 9,020 | 2,271 | 2 | - | - | 55,526 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 25,903 | 27,155 | 70,039 | 106,487 | 23,721 | - | 253,305 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 76 | 3 | 9,463 | - | 3,029 | - | 12,571 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | 71,909 | 36,178 | 81,773 | 106,489 | 26,750 | - | 323,099 |
| Денежные средства в Центральном и Национальных банках | 92,439 | - | - | - | - | 8,387 | 100,826 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 29 | - | - | - | - | - | 29 |
| Средства в банках | 13,915 | - | - | - | - | - | 13,915 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 697 | - | - | 697 |
| Прочие финансовые активы | 561 | - | - | - | - | - | 561 |
| Итого активы, по которым не начисляются проценты | 106,944 | - | - | 697 | - | 8,387 | 116,028 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 178,853 | 36,178 | 81,773 | 107,186 | 26,750 | 8,387 | 439,127 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 11,921 | 11,921 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | 802 | - | - | - | 802 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | - | - | - | 3,189 | - | - | 3,189 |
| Драгоценные металлы | 674 | - | - | - | - | - | 674 |
| Прочие нефинансовые активы | 375 | 2,229 | 3,196 | - | - | - | 5,800 |
| ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 1,049 | 2,229 | 3,998 | 3,189 | - | 11,921 | 22,386 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 179,902 | 38,407 | 85,771 | 110,375 | 26,750 | 20,308 | 461,513 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | | |
| Процентные обязательства | | | | | | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | - | 8,844 | 7,398 | - | - | - | 16,242 |
| Средства банков | 6,863 | 293 | 22,561 | 1,827 | 2 | - | 31,546 |
| Субординированный заем | 32 | 7 | - | 3,900 | 11,532 | - | 15,471 |
| Средства клиентов | 37,099 | 39,292 | 99,153 | 73,652 | 14 | - | 249,210 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 430 | 2,621 | 4,289 | 10,548 | 272 | - | 18,160 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | 44,424 | 51,057 | 133,401 | 89,927 | 11,820 | - | 330,629 |
| Средства банков | 5,162 | - | - | - | - | - | 5,162 |
| Средства клиентов | 87,006 | - | - | - | - | - | 87,006 |
| Прочие финансовые обязательства | 784 | 269 | 663 | 156 | - | - | 1,872 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 37 | - | - | - | - | - | 37 |
| Прочие резервы | 323 | - | - | - | - | - | 323 |
| Итого обязательства, по которым не начисляются проценты | 93,312 | 269 | 663 | 156 | - | - | 94,400 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 137,736 | 51,326 | 134,064 | 90,083 | 11,820 | - | 425,029 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | - | - | 1,892 | - | - | - | 1,892 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 470 | 752 | - | - | - | - | 1,222 |
| ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 470 | 752 | 1,892 | - | - | - | 3,114 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 138,206 | 52,078 | 135,956 | 90,083 | 11,820 | - | 428,143 |

| | | | | | |
|---|--------|----------|----------|----------|---------|
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | 41,117 | (15,148) | (52,291) | 17,103 | 14,930 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 27,485 | (14,879) | (51,628) | 16,562 | 14,930 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 27,485 | 12,606 | (39,022) | (22,460) | (7,530) |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом | 6.3% | 2.9% | (8.9%) | (5.1%) | (1.7%) |

Практически по всем процентным активам и процентным обязательствам Группы используется фиксированная ставка процента.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Группы и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и долевые ценные бумаги отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не имеют срока погашения, установленного контрактом, и классифицируются исходя из намерений руководства.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные депозиты являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Рыночный риск

Рыночный риск оценивается Департаментом Рыночного Риска (далее «ДРР»), используя методологию оценки максимально возможных потерь (VAR), включая расчеты на основе стресс-тестирования. Оценка максимально возможных потерь рассчитывается параметрическим методом. Стресс-тестирование рассчитывается на основе гипотетического сценария со стресс-элементами, утвержденными департаментом SG RISK, Подразделением SG, контролирующим департамент управления рыночными рисками «РОСБАНКа». ДРР ежедневно представляет данные об оценке риска и не менее одного раза в месяц готовит отчет для Совета директоров. Группа осуществляет тестирование адекватности данной методологии каждые три месяца, проверяя, что отклонение текущих рыночных условий от статистических параметров, включенных в расчет, находится в установленных границах. На основе статистических данных за предыдущие девять месяцев и информации о сроках погашения долговых ценных бумаг Группа моделирует портфель ценных бумаг, рассчитывает соотношение различных типов ценных бумаг в портфеле и совокупный риск по портфелю и рассматривает данное соотношение в качестве стандартного соотношения различных ценных бумаг в портфеле в текущих условиях. Для минимизации рисков Группа установила следующие лимиты: лимит открытых позиций, лимит стресс-тестирования, стоп-лосс лимит и структурный лимит. ДРР ежедневно оценивает существующие риски для Группы и формирует предложения на установление лимитов для Комитета по управлению ликвидностью, рисками и ценообразованием. Лимит открытых позиций и лимит стресс-тестирования установлены подразделением SG RISK. Департамент регистрации операций ежедневно рассчитывает открытые позиции банка на форекс в соответствии с требованиями ЦБР. Стоп-лосс лимит используется для предотвращения неожиданного значительного ущерба в результате резких флуктуаций портфеля ценных бумаг и позиций на форекс. Стоп-лосс лимиты устанавливаются для ограничения общего понесенного ущерба за день или за месяц, исчисляемого в долларах США. Проведение любых операций невозможно после того, как ущерб достигает стоп-лосс лимита для определенного периода (день или месяц). Степень использования дневного лимита определяется с учетом реализованного убытка и

корректировки по приведению ценных бумаг к справедливой (рыночной) стоимости. Используемые рыночные цены определяются «Методологией переоценки рыночных инструментов», утвержденной департаментом «Росбанка» по управлению ликвидностью, Комитетом по рискам и ценообразованию. Агентства REUTERS и BLOOMBERG выбраны в качестве поставщиков рыночной информации.

В таблице ниже представлен анализ подверженности Группы рыночному риску в отношении финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, с использованием методологии VAR:

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 95% 1 день VaR млн. руб. | 95% 10 дней VaR млн. руб. | Риск 1 день | Риск 10 дней |
|---|---|---|--|--------------------|---------------------|
| Долговые ценные бумаги иностранных банков | 241 | 2 | 6 | 0.75% | 2.37% |
| Долговые ценные бумаги иностранных компаний | 397 | 3 | 11 | 0.87% | 2.75% |
| Долговые ценные бумаги местных органов власти | 1,220 | 3 | 6 | 0.26% | 0.52% |
| Долговые ценные бумаги российских банков | 1,341 | 4 | 6 | 0.27% | 0.42% |
| Долговые ценные бумаги российских компаний | 1,268 | 3 | 9 | 0.25% | 0.69% |
| Долговые обязательства Российской Федерации | 83 | - | - | 0.26% | 0.54% |
| Векселя российских банков | 7,365 | 8 | 26 | 0.11% | 0.36% |
| Векселя российских компаний | 245 | 1 | 2 | 0.22% | 0.69% |
| Облигации Казначейства США | 217 | 2 | 5 | 1.00% | 2.27% |
| Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 12,377 | 25 | 69 | 0.20% | 0.56% |

| | 31 декабря 2009 года млн. руб. | 95% 1 день VaR млн. руб. | 95% 10 дней VaR млн. руб. | Риск 1 день | Риск 10 дней |
|---|---|---|--|--------------------|---------------------|
| Долговые ценные бумаги российских компаний | 304 | 3 | 7 | 0.97% | 2.39% |
| Облигации Министерства финансов Республики Беларусь | 187 | 3 | 9 | 1.51% | 4.77% |
| Долговые ценные бумаги местных органов власти | 1,087 | 10 | 21 | 0.94% | 1.95% |
| Векселя российских компаний | 110 | - | 1 | 0.40% | 1.28% |
| Долговые обязательства Российской Федерации | 9 | - | - | 5.78% | 5.36% |
| Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1,697 | 16 | 38 | 0.94% | 2.27% |

| | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 95% 1 день VaR млн. руб. | 95% 10 дней VaR млн. руб. | Риск 1 день | Риск 10 дней |
|--|--------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------|--------------|
| Облигации Центрального Банк а Российской Федерации | 19,700 | 4 | 21 | 0.0% | 0.1% |
| Облигации центрального правительства РФ | 2,131 | 6 | 12 | 0.3% | 0.6% |
| Облигации российских компаний | 97 | 3 | 5 | 3.1% | 5.4% |
| Еврооблигации центрального правительства РФ | 12,069 | 96 | 268 | 0.8% | 2.2% |
| Акции международных клиринговых компаний | 1 | - | - | 4.0% | 13.1% |
| Акции профессиональных участников фондовой биржи | 115 | 1 | 5 | 1.2% | 4.1% |
| Акции российских банков | 5 | - | - | 3.7% | 5.8% |
| Акции российских компаний | 211 | 3 | 9 | 1.2% | 4.1% |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 34,330 | 104 | 292 | 0.3% | 0.8% |

| | 31 декабря 2009 года млн. руб. | 95% 1 день VaR млн. руб. | 95% 10 дней VaR млн. руб. | Риск 1 день | Риск 10 дней |
|--|--------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------|--------------|
| Облигации российских компаний | 126 | 4 | 6 | 3.11% | 5.00% |
| Облигации Внешэкономбанка | 9,085 | 23 | 31 | 0.25% | 0.34% |
| Еврооблигации центрального правительства РФ | 3,029 | 183 | 169 | 6.03% | 5.58% |
| Еврооблигации российских компаний | 332 | 5 | 10 | 1.46% | 2.90% |
| Акции и АДР российских компаний | 126 | 3 | 8 | 2.59% | 6.22% |
| Акции и ГДР российских банков | 5 | - | - | 2.14% | 6.80% |
| Акции международных клиринговых компаний | 526 | 12 | 30 | 2.24% | 5.65% |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 13,268 | 223 | 245 | 1.68% | 1.85% |

VAR представляет собой методологию, основанную на использовании данных статистического анализа рыночных тенденций и волатильности, позволяющую определить степень вероятности того, что убытки по конкретному портфелю ценных бумаг могут превысить определенную сумму.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (главным образом, долл. США), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют обязательным требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

| | Руб. | Долл. США 1 долл. США = 30.4769 руб. | Евро 1 евро = 40.3331 руб. | Драго- ценные металлы | Прочая валюта | 31 декабря 2010 года млн. руб. Итого |
|--|----------------|---|-------------------------------------|-----------------------------|------------------|---|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства в Центральном и Национальных банках | 32,351 | 1,437 | 910 | - | 899 | 35,597 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 11,394 | 670 | - | 20 | 613 | 12,697 |
| Средства в банках | 11,284 | 42,826 | 9,120 | - | 1,105 | 64,335 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 189,799 | 71,852 | 8,161 | - | 3,449 | 273,261 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 22,259 | 12,070 | 1 | - | - | 34,330 |
| Прочие финансовые активы | 515 | 54 | 37 | - | 183 | 789 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 267,602 | 128,909 | 18,229 | 20 | 6,249 | 421,009 |
| Основные средства | 19,034 | - | - | - | 470 | 19,504 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 890 | - | - | - | 43 | 933 |
| Отложенные требования по налогу на прибыль | 4,104 | - | - | - | - | 4,104 |
| Драгоценные металлы | - | - | - | 633 | - | 633 |
| Прочие нефинансовые активы | 8,195 | 85 | 92 | - | 68 | 8,440 |
| ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 32,223 | 85 | 92 | 633 | 581 | 33,614 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 299,825 | 128,994 | 18,321 | 653 | 6,830 | 454,623 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| Средства банков | 13,404 | 11,215 | 2,519 | 35 | 305 | 27,478 |
| Средства клиентов | 154,691 | 109,973 | 20,948 | 814 | 2,089 | 288,515 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 22 | 329 | - | - | - | 351 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 25,149 | 1,285 | 60 | - | 342 | 26,836 |
| Субординированный заем | 4,667 | 15,945 | - | - | - | 20,612 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,610 | 9 | 664 | - | 152 | 2,435 |
| Прочие резервы | 24 | 19 | 32 | - | 67 | 142 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 199,567 | 138,775 | 24,223 | 849 | 2,955 | 366,369 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 4 | - | - | - | 56 | 60 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 1,934 | - | - | - | 12 | 1,946 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 1,086 | 71 | 164 | - | 368 | 1,689 |
| ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 3,024 | 71 | 164 | - | 436 | 3,695 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 202,591 | 138,846 | 24,387 | 849 | 3,391 | 370,064 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 97,234 | (9,852) | (6,066) | (196) | 3,439 | |

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

| | Руб. | Долл. США 1 долл. США = 30.4769 руб. | Евро 1 евро = 40.3331 руб. | Драго- ценные металлы | Прочее валюта | 31 декабря 2010 года млн. руб. Итого |
|--|----------|---|-------------------------------------|-----------------------------|------------------|---|
| Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами | 3,143 | 13,846 | 4,132 | 669 | 1,359 | 23,149 |
| Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами | (12,799) | (8,538) | (445) | (336) | (1,031) | (23,149) |

НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

| | | | | | | |
|--|----------------|--------------|--------------|------------|------------|--|
| | (9,656) | 5,308 | 3,687 | 333 | 328 | |
|--|----------------|--------------|--------------|------------|------------|--|

ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ

| | | | | | | |
|--|---------------|----------------|----------------|------------|--------------|--|
| | 87,578 | (4,544) | (2,379) | 137 | 3,767 | |
|--|---------------|----------------|----------------|------------|--------------|--|

| | Руб. | Долл. США 1 долл. США = 30,2442 руб. | Евро 1 евро = 43.3883 руб. | Драго- ценные металлы | Прочее валюта | 31 декабря 2009 года млн. руб. Итого |
|--|------|---|-------------------------------------|-----------------------------|------------------|---|
|--|------|---|-------------------------------------|-----------------------------|------------------|---|

Активы

| | | | | | | |
|--|---------|--------|--------|---|-------|---------|
| Денежные средства в Центральном и Национальных банках | 34,483 | 38,594 | 27,024 | - | 725 | 100,826 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1,501 | 21 | - | 3 | 201 | 1,726 |
| Средства в банках | 18,419 | 44,736 | 5,461 | - | 825 | 69,441 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 154,528 | 86,580 | 11,055 | - | 1,142 | 253,305 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 297 | 12,969 | 2 | - | - | 13,268 |
| Прочие финансовые активы | 346 | 121 | 20 | - | 74 | 561 |

| | | | | | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------|--------------|----------------|
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 209,574 | 183,021 | 43,562 | 3 | 2,967 | 439,127 |
|--------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------|--------------|----------------|

| | | | | | | |
|--|--------|-----|---|-----|-----|--------|
| Основные средства | 11,518 | - | - | - | 403 | 11,921 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 802 | - | - | - | - | 802 |
| Отложенные требования по налогу на прибыль | 3,189 | - | - | - | - | 3,189 |
| Драгоценные металлы | - | - | - | 674 | - | 674 |
| Прочие нефинансовые активы | 5,663 | 132 | 2 | - | 3 | 5,800 |

| | | | | | | |
|----------------------------------|---------------|------------|----------|------------|------------|---------------|
| ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 21,172 | 132 | 2 | 674 | 406 | 22,386 |
|----------------------------------|---------------|------------|----------|------------|------------|---------------|

| | | | | | | |
|---------------------|----------------|----------------|---------------|------------|--------------|----------------|
| ИТОГО АКТИВЫ | 230,746 | 183,153 | 43,564 | 677 | 3,373 | 461,513 |
|---------------------|----------------|----------------|---------------|------------|--------------|----------------|

| | Руб. | Долл. США 1 долл. США = 30,2442 руб. | Евро 1 евро = 43,3883 руб. | Драго- ценные металлы | Прочее валюта | 31 декабря 2009 года млн. руб. Итого |
|--|----------------|---|-------------------------------------|-----------------------------|------------------|---|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| Средства Центрального банка РФ | 16,242 | - | - | - | - | 16,242 |
| Средства банков | 23,782 | 11,600 | 1,082 | 84 | 160 | 36,708 |
| Средства клиентов | 126,195 | 164,432 | 43,831 | 517 | 1,241 | 336,216 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | 37 | - | - | - | 37 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 16,605 | 1,458 | 61 | - | 36 | 18,160 |
| Субординированный заем | 4,666 | 10,805 | - | - | - | 15,471 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,333 | - | 260 | - | 279 | 1,872 |
| Прочие резервы | 164 | 21 | 29 | - | 109 | 323 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 188,987 | 188,353 | 45,263 | 601 | 1,825 | 425,029 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 1,892 | - | - | - | - | 1,892 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 776 | 6 | - | - | 440 | 1,222 |
| ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 2,668 | 6 | - | - | 440 | 3,114 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 191,655 | 188,359 | 45,263 | 601 | 2,265 | 428,143 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 39,091 | (5,206) | (1,699) | 76 | 1,108 | |

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

| | Руб. | Долл. США 1 долл. США = 30,2442 руб. | Евро 1 евро = 43,3883 руб. | Драго- ценные металлы | Прочее валюта | 31 декабря 2009 года млн. руб. Итого |
|---|---------------|---|-------------------------------------|-----------------------------|------------------|---|
| Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами | 39 | 1,027 | 260 | 415 | 2,029 | 3,770 |
| Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами | (85) | (2,087) | (1,078) | (502) | (18) | (3,770) |
| НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ | (46) | (1,060) | (818) | (87) | 2,011 | |
| ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 39,045 | (6,266) | (2,517) | (11) | 3,119 | |

Анализ чувствительности к валютному риску

Информация об уровне валютного риска Группы, подготовленная с использованием методологии оценки максимально возможных потерь (VaR), представлена в таблице далее. Данные расчеты также предоставляются ключевым руководителям в рамках обычных отчетов о рисках.

| Позиция | 31 декабря 2010 года | | | 31 декабря 2009 года | | |
|-------------------------------|---|-------------------|-----------------------------|---|----------------------|-----------------------------|
| | Позиция в базовой валюте млн. руб. | 95% 1 день VaR | Риск 1 день млн. руб. | Позиция в базовой валюте млн. руб. | 95% 1 день VaR | Риск 1 день млн. руб. |
| Долл. США/руб. | - | 0.72% | - | - | 1.47% | - |
| Евро/доллар США | - | 1.17% | - | - | 0.78% | - |
| Стратегическая корзина | | | | | | |
| Долл. США/руб. | (1.71) | 0.72% | 0.01 | (361) | 1.47% | 5 |
| Евро/доллар США | (10.10) | 1.17% | 0.12 | (159) | 0.78% | 1 |
| Англ. фунт стер./долл. США | (2.82) | 1.03% | 0.03 | (3) | 1.00% | - |
| Евро/англ. фунт стерл. | 1.39 | 0.87% | 0.01 | 2 | 0.85% | - |
| Долл. США/японская йена | 0.06 | 0.75% | - | (2) | 1.02% | - |
| Долл. США/швейц. франк | 3.02 | 1.17% | 0.04 | (10) | 0.83% | - |
| Евро/швейц. франк | (1.15) | 1.11% | 0.01 | 4 | 0.23% | - |
| Долл. США/казах. тенге | (1.51) | 0.10% | 0.002 | (2) | 0.14% | - |
| Долл. США/норв. крона | 1.21 | 1.19% | 0.01 | 1 | 1.26% | - |
| Долл. США/шв. крона | (1.37) | 1.16% | 0.02 | (1) | 1.20% | - |
| Долл. США/белор. руб. | (1.43) | 0.19% | 0.003 | (0.39) | 0.56% | - |
| Долл. США/укр. гривна | (1.43) | 0.16% | 0.002 | (1) | 0.39% | - |
| Долл. США/дат. крона | (0.85) | 1.18% | 0.01 | (1) | 0.79% | - |
| Евро/руб. | - | - | - | 5 | 1.15% | - |
| Евро/японская йена | 0.93 | 1.00% | 0.01 | (115) | 1.03% | 1 |
| Англ. фунт стер./швейц. франк | 0.07 | 1.42% | 0.001 | - | - | - |
| Евро/дат. крона | 0.06 | 0.03% | - | - | - | - |
| Евро/норв. крона | 0.22 | 0.49% | 0.001 | - | - | - |
| Евро/шв. крона | 0.13 | 0.59% | 0.001 | - | - | - |
| Торговая позиция | 29.46 | 0.48% | 0.14 | 667 | 0.66% | 4 |
| Золото/долл. США | 64.66 | 1.40% | 0.91 | - | 2.21% | - |
| Палладий/долл. США | 0.04 | 3.05% | 0.001 | - | 3.94% | - |
| Платина/долл. США | 1.05 | 1.5% | 0.02 | - | 2.34% | - |
| Серебро/долл. США | (0.01) | 3.08% | - | (1) | 2.82% | - |
| Драгоценные металлы | 65.76 | 1.41% | 0.93 | 1 | 2.82% | - |
| Итого позиция | 95.21 | 0.91% | 0.87 | 668 | 0.66% | 4 |

Ограничения для проведения анализа рисковой стоимости (VaR)

Анализ VaR основан на использовании определенной модели, а также ряда допущений и предположений. Основные ограничения представлены следующим образом:

- использование периодов «1 день» и «10 дней» предполагает, что анализ всех позиций проводится в течение одного или десяти дней, что может оказаться невыполнимым для ряда продуктов и/или в некоторых кризисных ситуациях;
- использование доверительного интервала в размере 95% не учитывает убытки, возникающие вне этого интервала; показатель VaR является индикатором убытков, возникающих в обычных рыночных условиях, и не учитывает чрезвычайно большие колебания; существует однопроцентная вероятность того, что понесенные убытки могут превысить оцененную рисковую стоимость;
- показатель VaR рассчитывается с использованием цен закрытия, т.е. без учета колебаний за день.

Кредитный риск

Операции кредитования осуществляются Группой в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, а также с учетом общепринятых требований, установленных международными стандартами. Кредитная политика определяется Правлением Группы и кредитным комитетом. Группа принимает на себя кредитный риск, руководствуясь принципами адекватности риска и доходности, а также стратегическими соображениями. Кредитные операции, осуществляемые Банком, включают предоставление срочных ссуд, открытие кредитных линий, предоставление овердрафта, синдицированных кредитов, осуществление документарных операций и прочих операций, связанных с кредитным риском. Процедура предоставления кредитов находится в строгом соответствии в принципе разделения обязанностей в соответствии с утвержденным в Группе Руководством по выдаче кредитов.

Кредитный комитет является постоянным органом Группы, уполномоченным принимать решения по всем вопросам, связанным с операциями кредитования Группы. В задачу комитета входит обеспечение подготовки и применения единой кредитной политики Группы и его филиалов. Кредитный комитет рассматривает вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых не превышает соответствующие лимиты (принимаются отдельные лимиты по операциям с корпоративными клиентами, финансовыми институтами и физическими лицами), установленные и пересматриваемые Правлением на ежегодной основе, и/или срок которых не превышает 12 месяцев.

Вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых превышает лимит, установленный Правлением, и/или срок которых превышает 12 месяцев, рассматриваются Правлением.

Контроль и управление кредитными рисками осуществляется на основе дифференцированного многоуровневого комплексного подхода к оценке заявлений на выдачу кредита. Кредитный контроль имеет место на всех этапах кредитования и структурирования портфеля кредитов. Применение политики в отношении кредитного риска осуществляется на основе следующих внутренних документов:

- Политика банковского кредитования;
- Руководство по проведению кредитных операций.

Используются следующие методы управления кредитным риском:

- Комплексный анализ кредитного риска;
- Утверждение лимитов кредитного риска по отдельным лицам и группам клиентов;
- Контроль распределения активов по срокам востребования;
- Контроль за лимитами и принятием решений;
- Планируемый спред между денежными поступлениями и оттоками, план-факт анализ;
- Анализ финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния поручителей;
- Мониторинг текущих банковских активов с целью принятия управленческих решений.

Оценку кредитного риска осуществляют следующие органы:

- Департамент кредитного риска – комплексный анализ уровня риска контрагента;
- Кредитный комитет – принятие решений (в рамках местных полномочий) по Кредитной заявке на основе информации, подготовленной Коммерческим блоком, и оценки кредитных рисков, подготовленной группой по кредитному риску;
- Ответственное подразделение Головного офиса (Париж) – анализ второго уровня риска контрагента и принятие решения по кредитной заявке, выходящего за рамки местных полномочий.

Процедура принятия кредитного риска включает:

- Сбор основных документов;
- Оценку надежности и полноты документов;
- Комплексный анализ всех возможных рисков;
- Решение о принятии кредитного риска;
- Контроль правоспособности клиентов и их представителей.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

| | Максимальный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска после зачета | Залоговое обеспечение | 31 декабря 2010 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения млн. руб. |
|--|--------------------------------------|--------------|---|-----------------------|--|
| Остатки на счетах в Центральном и Национальных банках | 22,039 | - | 22,039 | - | 22,039 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 12,697 | - | 12,697 | - | 12,697 |
| Средства в банках | 64,335 | - | 64,335 | 722 | 63,613 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 273,261 | 834 | 272,427 | 167,642 | 104,785 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 34,330 | - | 34,330 | - | 34,330 |
| Прочие финансовые активы | 789 | - | 789 | - | 789 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 56,746 | - | 56,746 | 10,246 | 46,500 |
| Гарантии и аккредитивы | 21,763 | 1,004 | 20,759 | 1,449 | 19,310 |

| | Максимальный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска после зачета | Залоговое обеспечение | 31 декабря 2009 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения млн. руб. |
|--|--------------------------------------|--------------|---|-----------------------|--|
| Остатки на счетах в Центральном и Национальных банках | 85,805 | - | 85,805 | - | 85,805 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1,726 | - | 1,726 | - | 1,726 |
| Средства в банках | 69,441 | - | 69,441 | 3,434 | 66,007 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 253,305 | 778 | 252,527 | 165,025 | 87,502 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 12,571 | - | 12,571 | - | 12,571 |
| Прочие финансовые активы | 561 | - | 561 | - | 561 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 85,231 | - | 85,231 | 17,550 | 67,681 |
| Гарантии и аккредитивы | 13,881 | 1,077 | 12,804 | 921 | 11,883 |

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов (за исключением ссуд, предоставленных клиентам) Группы по кредитным рейтингам:

| | AAA | AA | A | BVB | >BVB | Кредитный рейтинг не присвоен | 31 декабря 2010 года Итого млн. руб. |
|--|-----|--------|-------|--------|-------|-------------------------------|--------------------------------------|
| Остатки на счетах в Центральном и Национальных банках | - | - | - | - | - | 22,039 | 22,039 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 217 | 50 | 71 | 7,962 | 2,494 | 1,903 | 12,697 |
| Средства в банках | - | 38,806 | 8,217 | 5,267 | 7,037 | 5,008 | 64,335 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 33,900 | - | 97 | 33,997 |

| | AAA | AA | A | BVB | >BVB | Кредитный рейтинг не присвоен | 31 декабря 2009 года Итого млн. руб. |
|--|-----|--------|--------|--------|-------|-------------------------------|--------------------------------------|
| Остатки на счетах в Центральном и Национальных банках | - | - | - | - | - | 85,805 | 85,805 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | - | 68 | 1,249 | 409 | 1,726 |
| Средства в банках | - | 29,318 | 26,110 | 7,139 | 3,585 | 3,289 | 69,441 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 12,113 | 256 | 202 | 12,571 |

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. остатки денежных средств в Центральном и Национальном банках составляли 22,039 млн. руб. и 85,805 млн. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню ВВВ. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. кредитный рейтинг Беларуси по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню В+.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, в размере 106,891 млн. руб. и 109,547 млн. руб. соответственно, которые не являлись просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, в размере 107,401 млн. руб. и 83,513 млн. руб. соответственно, которые не являлись просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены просроченные, но не обесцененные ссуды, предоставленные физическим лицам, на общую сумму 2,946 млн. руб. Данные ссуды просрочены менее чем на 31 день.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены просроченные, но не обесцененные ссуды, предоставленные физическим и юридическим лицам, на общую сумму 3,378 млн. руб. Даная сумма включает ссуды физическим лицам в размере 3,340 млн. руб., просроченные на менее, чем 31 день, и ссуды юридическим лицам на сумму 38 млн. руб., просроченные на срок более трех месяцев.

Официальная методология определения кредитного рейтинга, выпущенная Центральным Банком Российской Федерации, определяет пять групп риска для кредитного портфеля с понижением качества кредита от 1^{ой} к 5^{ой}. В таблице ниже указана детальная информация по кредитному рейтингу ссуд юридическим лицам, определенных как не просроченные и не обесцененные в соответствии с методологией создания резервов по ссудам, применяемой Группой по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., соответственно.

| Группа риска | 31 декабря 2010 года млн. руб. | 31 декабря 2009 года млн. руб. |
|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 64,174 | 54,272 |
| 2 | 32,295 | 41,748 |
| 3 | 9,884 | 11,382 |
| 4 и 5 | 538 | - |
| Итого | 106,891 | 107,401 |

В отношении ссуд частным лицам, руководство Группы для принятия решений основывается на информации по периодам просрочки для данных ссуд. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. под все ссуды физическим лицам с периодом просрочки больше 30 дней создаются резервы, сумма ссуд частным лицам с периодом просрочки менее 30 дней составляет 2,946 млн. руб. и 3,340 млн. руб., соответственно.

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

Географическая концентрация

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

| | Российская Федерация | Страны СНГ | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 31 декабря 2010 года Итого млн. руб. |
|--|-------------------------|---------------|----------------|-------------------|---|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства в Центральном и Национальных банках | 34,494 | 947 | 156 | - | 35,597 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 11,356 | 829 | 512 | - | 12,697 |
| Средства в банках | 14,821 | 310 | 48,144 | 1,060 | 64,335 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 252,729 | 19,523 | 391 | 618 | 273,261 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 34,329 | - | 1 | - | 34,330 |
| Прочие финансовые активы | 605 | 1 | 183 | - | 789 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 348,334 | 21,610 | 49,387 | 1,678 | 421,009 |
| Основные средства | 19,034 | 470 | - | - | 19,504 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 890 | 43 | - | - | 933 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | 4,104 | - | - | - | 4,104 |
| Драгоценные металлы | 633 | - | - | - | 633 |
| Прочие нефинансовые активы | 8,353 | 87 | - | - | 8,440 |
| ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 33,014 | 600 | - | - | 33,614 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 381,348 | 22,210 | 49,387 | 1,678 | 454,623 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | |
| Депозиты Центрального банка РФ | - | - | - | - | - |
| Средства банков | 12,102 | 320 | 12,789 | 2,267 | 27,478 |
| Средства клиентов | 218,175 | 7,149 | 1,141 | 62,050 | 288,515 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 351 | - | 351 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 25,612 | 342 | 882 | - | 26,836 |
| Субординированный заем | - | - | 20,612 | - | 20,612 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,640 | 149 | 646 | - | 2,435 |
| Прочие резервы | 21 | 84 | 37 | - | 142 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 257,550 | 8,044 | 36,458 | 64,317 | 366,369 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 1,934 | 12 | - | - | 1,946 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 4 | 56 | - | - | 60 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 1,306 | 28 | 355 | - | 1,689 |
| ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 3,244 | 96 | 355 | - | 3,695 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 260,794 | 8,140 | 36,813 | 64,317 | 370,064 |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ | 120,554 | 14,070 | 12,574 | (62,639) | |

| | Российская Федерация | Страны СНГ | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 31 декабря 2009 года Итого млн. руб. |
|--|-------------------------|---------------|----------------|-------------------|---|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства в Центральном и Национальных банках | 99,209 | 1,221 | 396 | - | 100,826 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1,510 | 187 | 29 | - | 1,726 |
| Средства в банках | 20,755 | 654 | 47,282 | 750 | 69,441 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 229,396 | 19,633 | 1,826 | 2,450 | 253,305 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 12,410 | - | 858 | - | 13,268 |
| Прочие финансовые активы | 353 | 124 | 84 | - | 561 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 363,633 | 21,819 | 50,475 | 3,200 | 439,127 |
| Основные средства | 11,518 | 397 | 6 | - | 11,921 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 802 | - | - | - | 802 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | 3,189 | - | - | - | 3,189 |
| Драгоценные металлы | 674 | - | - | - | 674 |
| Прочие нефинансовые активы | 5,674 | 126 | - | - | 5,800 |
| ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 21,857 | 523 | 6 | - | 22,386 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 385,490 | 22,342 | 50,481 | 3,200 | 461,513 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | |
| Депозиты Центрального банка РФ | 16,242 | - | - | - | 16,242 |
| Средства банков | 9,445 | 157 | 26,356 | 750 | 36,708 |
| Средства клиентов | 269,606 | 6,131 | 4,192 | 56,287 | 336,216 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 37 | - | 37 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17,249 | 36 | 875 | - | 18,160 |
| Субординированный заем | - | - | 15,471 | - | 15,471 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,333 | 279 | 260 | - | 1,872 |
| Прочие резервы | 162 | 60 | 101 | - | 323 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 314,037 | 6,663 | 47,292 | 57,037 | 425,029 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 1,892 | - | - | - | 1,892 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 848 | 177 | 197 | - | 1,222 |
| ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 2,740 | 177 | 197 | - | 3,114 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 316,777 | 6,840 | 47,489 | 57,037 | 428,143 |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ | 68,713 | 15,502 | 2,992 | (53,837) | |