

Приложение № 14

Неконсолидированная отчетность эмитента по состоянию на 31.12.2010г. и за 2010 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

ЗАО ЮниКредит Банк

Неконсолидированная финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

СОДЕРЖАНИЕ**Заключение независимых аудиторов**

Неконсолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли.....	2
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основные виды деятельности.....	5
2. Основы составления неконсолидированной финансовой отчетности.....	5
3. Основные положения учетной политики.....	6
4. Существенные оценки и суждения при применении принципов учетной политики.....	18
5. Операционные сегменты.....	19
6. Денежные средства.....	22
7. Торговые ценные бумаги.....	22
8. Средства в кредитных организациях.....	23
9. Производные финансовые инструменты.....	23
10. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования.....	24
11. Кредиты клиентам.....	25
12. Инвестиционные ценные бумаги.....	30
13. Инвестиции в дочерние и ассоциированную компании.....	31
14. Основные средства.....	31
15. Нематериальные активы.....	32
16. Налогообложение.....	33
17. Прочие активы и обязательства.....	35
18. Средства кредитных организаций.....	35
19. Средства клиентов.....	36
20. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
21. Субординированные кредиты.....	37
22. Собственные средства.....	38
23. Условные обязательства.....	39
24. (Расходы) доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.....	40
25. Комиссионные доходы.....	40
26. Расходы на персонал и прочие административные расходы.....	40
27. Управление рисками.....	41
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	55
29. Операции со связанными сторонами.....	57
30. Достаточность капитала.....	60

Заключение независимых аудиторов

Акционеру и Наблюдательному Совету

ЗАО ЮниКредит Банк

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности ЗАО ЮниКредит Банк (далее - "Банк"), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, неконсолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку неконсолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления неконсолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

ЗАО КПМГ

ЗАО "КПМГ"

15 февраля 2011 года

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2010 год	2009 год
Активы			
Денежные средства	6	31 206 636	22 899 111
Торговые ценные бумаги	7	34 933 922	21 023 167
Средства в кредитных организациях	8	93 967 536	68 756 822
Производные финансовые активы	9	16 328 391	18 786 795
Производные финансовые активы для целей хеджирования	10	1 898 362	113 412
Кредиты клиентам	11	386 216 232	341 661 182
Инвестиционные ценные бумаги:	12		
- имеющиеся в наличии для продажи		296 871	65 844
- удерживаемые до срока погашения		587 347	586 661
Инвестиции в дочерние и ассоциированную компании	13	290 763	290 763
Основные средства	14	4 289 108	4 339 499
Нематериальные активы	15	1 587 045	1 149 880
Отложенные активы по налогу на прибыль	16	125 227	-
Прочие активы	17	2 425 939	1 676 097
Итого активов		574 153 379	481 349 233
Обязательства			
Средства кредитных организаций	18	137 143 630	113 395 109
Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли		-	6 536 648
Производные финансовые обязательства	9	15 953 515	16 802 618
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	10	2 683 004	1 119 570
Средства клиентов	19	330 444 730	281 456 100
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	15 433 696	189 356
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16	-	233 143
Текущие обязательства по налогу на прибыль		322 203	5 503
Прочие обязательства	17	3 305 265	2 805 192
Итого обязательств		505 286 043	422 543 239
Собственные средства			
Уставный капитал	22	28 613 826	24 413 838
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(675 847)	(529 051)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(50 339)	(49 078)
Нераспределенная прибыль		40 542 415	34 533 004
Итого собственных средств		68 867 336	58 805 994
Итого обязательств и собственных средств		574 153 379	481 349 233

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

М. Алексеев

Председатель Правления

О. Гончарова

Главный бухгалтер

15 февраля 2011 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ

за 2010 год

(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечания</i>	<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		31 218 414	39 773 891
Средства в кредитных организациях		1 307 622	3 043 281
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		2 312 388	1 719 046
Прочие		389 705	–
		35 228 129	44 536 218
Процентные расходы			
Средства клиентов		(8 014 469)	(13 312 144)
Средства кредитных организаций		(4 365 850)	(15 179 225)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(222 627)	(11 725)
Прочие		–	(494 417)
		(12 602 946)	(28 997 511)
Чистые процентные доходы			
		22 625 183	15 538 707
Комиссионные доходы	25	5 788 029	5 493 876
Комиссионные расходы		(483 571)	(430 573)
Чистые комиссионные доходы			
		5 304 458	5 063 303
Дивиденды полученные		31 909	26 476
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	24	(366 473)	5 336 601
Чистые (расходы) доходы от выбытия финансовых активов:			
- кредитов		(465 267)	(89 571)
- инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		323 778	40 135
- инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения		–	(86 624)
Операционные доходы			
		27 453 588	25 829 027
Резерв под обесценение кредитов	11	(5 085 656)	(8 837 135)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
		22 367 932	16 991 892
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	26	(4 487 931)	(3 901 195)
Прочие административные расходы	26	(3 823 422)	(3 484 794)
Амортизация основных средств	14	(742 567)	(869 707)
Амортизация нематериальных активов	15	(222 433)	(269 386)
Прочие резервы		(28 821)	–
Чистые прочие операционные расходы		(242 615)	(215 125)
Операционные расходы			
		(9 547 789)	(8 740 207)
Чистые расходы от выбытия основных средств		(7 628)	(7 054)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ			
		12 812 515	8 244 631
Расходы по налогу на прибыль	16	(2 626 782)	(1 695 074)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД			
		10 185 733	6 549 557
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по хеджированию денежных потоков			
- эффективная часть изменения справедливой стоимости	16	(146 796)	43 127
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			
- чистое изменение справедливой стоимости	16	(1 261)	(22 583)
Прочая совокупная прибыль за год за вычетом налога на прибыль			
		(148 057)	20 544
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД			
		10 037 676	6 570 101

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

за 2010 год

(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Резерв по хеджированию денежных потоков</i>	<i>Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственных средств</i>
По состоянию на 1 января 2009 года	24 413 838	437 281	(572 178)	(26 495)	27 983 447	52 235 893
Итого совокупной прибыли						
Прибыль за год	–	–	–	–	6 549 557	6 549 557
Прочая совокупная прибыль						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль	–	–	43 127	–	–	43 127
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	–	–	(22 583)	–	(22 583)
Итого прочей совокупной прибыли	–	–	43 127	(22 583)	–	20 544
Итого совокупной прибыли	–	–	43 127	(22 583)	6 549 557	6 570 101
По состоянию на 31 декабря 2009 года	24 413 838	437 281	(529 051)	(49 078)	34 533 004	58 805 994
По состоянию на 1 января 2010 года	24 413 838	437 281	(529 051)	(49 078)	34 533 004	58 805 994
Итого совокупной прибыли						
Прибыль за год	–	–	–	–	10 185 733	10 185 733
Прочая совокупная прибыль						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль	–	–	(146 796)	–	–	(146 796)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	–	–	(1 261)	–	(1 261)
Итого прочей совокупной прибыли	–	–	(146 796)	(1 261)	–	(148 057)
Итого совокупной прибыли	–	–	(146 796)	(1 261)	10 185 733	10 037 676
Увеличение уставного капитала (Примечание 22)	4 199 988	–	–	–	–	4 199 988
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям (Примечание 22)	–	–	–	–	(4 176 322)	(4 176 322)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	28 613 826	437 281	(675 847)	(50 339)	40 542 415	68 867 336

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2010 год

(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечания</i>	2010 год	2009 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		35 632 871	44 431 487
Проценты уплаченные		(18 151 725)	(28 101 468)
Комиссии полученные		5 738 824	5 499 537
Комиссии уплаченные		(483 571)	(430 573)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами		1 050 971	1 469 520
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		(2 357 203)	5 842 286
Прочие доходы полученные		2 743 174	1 421 926
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам		(3 867 125)	(4 186 039)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3 561 536)	(3 161 258)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		16 744 680	22 785 418
<i>Чистый (прирост) снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(1 436 918)	(1 738 842)
Торговые ценные бумаги		(13 885 041)	(6 909 470)
Средства в кредитных организациях		(23 625 312)	(15 278 440)
Кредиты клиентам		(56 815 371)	44 115 701
Прочие активы		(914 129)	1 504 397
<i>Чистый прирост (снижение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		28 058 593	(100 371 899)
Депозиты денежного рынка		(6 445 000)	(15 380 493)
Средства клиентов		58 642 531	23 228 964
Векселя выпущенные		28 726	70 274
Прочие обязательства		(262 454)	(308 449)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		90 305	(48 282 839)
Налог на прибыль уплаченный		(2 622 386)	(1 341 121)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности		(2 532 081)	(49 623 960)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		34 960	29 016
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		90 931	2 019 181
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		4 928	6 683
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 279 756)	(1 870 027)
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности		(1 148 937)	184 853
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций	20	15 000 000	-
Погашение выпущенных облигаций		-	(50 500)
Погашение субординированных кредитов		(2 936 254)	-
Увеличение уставного капитала	22	4 199 988	-
Дивиденды выплаченные	22	(4 176 322)	-
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности		12 087 412	(50 500)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства		(98 869)	4 306 476
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств		8 307 525	(45 183 131)
Денежные средства по состоянию на начало отчетного года		22 899 111	68 082 242
Денежные средства по состоянию на конец отчетного года	6	31 206 636	22 899 111

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности

ЗАО ЮниКредит Банк (ранее ЗАО “Международный Московский Банк”) был учрежден в 1989 году в виде закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1, повторно выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – “ЦБ РФ”) 20 декабря 2007 года; лицензии ЦБ РФ № 1 от 20 декабря 2007 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, лицензию на осуществление деятельности в качестве биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданную 27 мая 2008 года, и разрешение Федеральной Таможенной службы России на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта, выданное 1 октября 2010 года. ЗАО ЮниКредит Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года единственным акционером Банка является ЮниКредит Банка Австрия АГ, входящий в состав Группы ЮниКредит. ЮниКредит Банка Австрия АГ несет ответственность за коммерческие банковские операции в Центральной и Восточной Европе в рамках Группы ЮниКредит.

Основной деятельностью Банка является прием денежных средств во вклады, кредитование, осуществление платежей, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк осуществлял контроль и оказывал существенное влияние на следующие компании:

Компания	Доля в собственности, %		Страна	Сектор экономики
	2010 год	2009 год		
ООО “Б.А. Недвижимость”	100%	100%	Россия	Недвижимость
ЗАО “ММБ-Недвижимость”	100%	100%	Россия	Недвижимость
ЗАО “ММБ-Лизинг”	100%	100%	Россия	Финансы
ООО “ЮниКредит Лизинг”	40%	40%	Россия	Финансы

Инвестиции в дочерние и ассоциированную компании Банка отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности по первоначальной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 13 филиалов и 13 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь.

Юридический адрес Банка: 119034, Российская Федерация, Москва, Пречистенская набережная, д. 9.

2. Основы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Банк составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”). Консолидированная финансовая отчетность Банка за 2010 год выпущена 15 февраля 2011 года.

Данная финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 25 декабря 2003 года № 1363-У “О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями” (с учетом изменений и дополнений). В соответствии с данным Указанием кредитные организации, являющиеся материнскими компаниями, обязаны составлять и представлять как консолидированную, так и неконсолидированную финансовую отчетность за год.

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО к финансовой отчетности материнской компании.

Основы оценки активов и обязательств

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основании оценки активов и обязательств по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые отражены по их справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

2. Основы составления неконсолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Суммы в российских рублях были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

3. Основные положения учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до срока погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, плюс, в случае с финансовыми активами, не оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Банк относит финансовые активы в соответствующую категорию при их первоначальном признании в учете. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Банк отражает в неконсолидированном отчете о финансовом положении финансовые активы и обязательства только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства, приобретаемые в ходе обычной деятельности, отражаются в учете на дату совершения операции.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до срока погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

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

Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Впоследствии инвестиции, удерживаемые до срока погашения, оцениваются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального признания в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражаются в качестве прочей совокупной прибыли в составе собственных средств до момента прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае совокупный доход или убыток, ранее отраженный в составе собственных средств, включается в состав прибыли или убытка. Процентный доход, рассчитываемый по методу эффективной процентной ставки, отражается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некотируемые долевые инструменты, по которым не представляется возможным определить их справедливую стоимость, отражаются по фактическим затратам.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых на активном рынке, определяется на основании их рыночных котировок или котировок дилеров (котировка на покупку для длинных позиций и котировка на продажу для коротких позиций) по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость аналогичных по существу финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Принцип оценки по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

Взаимозачет

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

Денежные средства

Банк относит к денежным средствам остатки денежных средств в кассе и на счетах типа “Ностро” в ЦБ РФ. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве денежных средств в связи с ограничениями на его использование.

Торговые ценные бумаги

Ценные бумаги классифицируются как торговые ценные бумаги, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Реализованные и нереализованные доходы (расходы) отражаются в составе прибыли или убытка в качестве чистых доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли. Процентный доход по операциям с торговыми ценными бумагами включает только купонный доход и отражается в составе прибыли или убытка в качестве процентного дохода по ценным бумагам.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг используется цена последней котировки на покупку. Если информация о рыночных ценах отсутствует или если есть достаточные основания полагать, что ликвидация позиции Банка окажет влияние на рыночные цены, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок аналогичных инструментов, обращающихся на других рынках, или на основании оценки руководства поступлений от реализации ценных бумаг в течение заданного периода, исходя из допущения о сохранении текущей рыночной конъюнктуры.

Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли

Депозиты денежного рынка, размещенные и привлеченные, классифицируются как предназначенные для торговли, если они входят в состав портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, контроль за которыми осуществляется совместно и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли на краткосрочной основе. Банк осуществляет операции с депозитами денежного рынка для целей получения прибыли на краткосрочной основе в результате валютно-процентного арбитража.

Депозиты денежного рынка оцениваются по справедливой стоимости, определенной с использованием метода дисконтированных денежных потоков. Исходные данные для этого метода, такие, как процентные ставки и валютные курсы, основаны на данных активного рынка. Проценты по указанным депозитам, определенные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в качестве процентных доходов или расходов в составе прибыли или убытка.

Средства в кредитных организациях

В ходе обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в кредитных организациях впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резервов под обеспечение.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы). Данные финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, учитывающих текущую рыночную и договорную стоимость базовых финансовых инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы (расходы) от операций с указанными инструментами, за исключением производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве чистых доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

Учет операций хеджирования

При учете операций хеджирования Банк различает хеджирование потоков денежных средств и хеджирование справедливой стоимости. Для того чтобы отвечать критериям учета в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, операции хеджирования должны быть высокоэффективны. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении по их справедливой стоимости.

При заключении операции хеджирования Банк подтверждает документально взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, описывая природу риска, цель и стратегию проведения хеджирования, а также метод, который будет использоваться для оценки эффективности операции хеджирования.

Также в начале операции хеджирования проводится формальная оценка с целью подтверждения ожидаемой высокой эффективности инструмента хеджирования в отношении компенсации им хеджируемого риска, присущего объекту хеджирования. Эффективность операций хеджирования оценивается на ежемесячной основе. Операция хеджирования считается высокоэффективной в случае, если ожидаемая компенсация изменений справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, находится в диапазоне от 80% до 125% в течение периода хеджирования.

В том случае, если производный финансовый инструмент используется для целей хеджирования колебаний потоков денежных средств, вызванных конкретным риском, ассоциируемым либо с признанным активом/обязательством, либо с прогнозируемой сделкой с высокой вероятностью осуществления, которые могут повлиять на величину прибыли или убытка за период, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента в той части, где инструмент хеджирования является эффективным, отражаются в качестве прочей совокупной прибыли в составе собственных средств. Величина, отраженная в составе собственных средств, переносится из состава собственных средств и отражается в составе прибыли или убытка в том периоде, когда хеджируемые потоки денежных средств окажут влияние на величину прибыли или убытка за соответствующий период. В части, где инструмент хеджирования был неэффективным, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента сразу отражаются в составе прибыли или убытка.

В том случае, если истекает срок производного финансового инструмента или производный финансовый инструмент продан, прекращен или исполнен, или не отвечает более критериям учета операций хеджирования потоков денежных средств, или его назначение в качестве инструмента хеджирования более недействительно, операция хеджирования прекращается и величина, отраженная в составе собственных средств, остается в составе собственных средств до того момента, пока ожидаемая операция не будет отражена в составе прибыли или убытка. В случае если ожидаемая операция более не предполагается быть осуществленной, операция хеджирования прекращается и величина, отраженная в составе собственных средств, немедленно отражается в составе прибыли или убытка.

Хеджирование справедливой стоимости представляет собой хеджирование изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, которые присущи определенному типу риска и могут повлиять на величину прибыли или убытка за период. При хеджировании справедливой стоимости активы и обязательства хеджируются в отношении будущих изменений справедливой стоимости, если данные изменения могут повлиять на финансовые результаты Банка и обусловлены определенным риском. Инструмент хеджирования учитывается по справедливой стоимости и любые доходы (расходы) по данному инструменту отражаются в составе прибыли или убытка в качестве чистых доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли. Объект хеджирования также учитывается по справедливой стоимости; доходы (расходы), относящиеся к хеджируемому риску, корректируют балансовую стоимость объекта хеджирования и отражаются в составе прибыли или убытка в качестве чистых доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры “репо” и обратного “репо”, операции займа с ценными бумагами

Договоры “репо” (договоры с обязательством обратной покупки) и обратного “репо” (договоры с обязательством обратной продажи) используются Банком в качестве инструмента управления ликвидностью и для торговых целей. Данные договоры отражаются в отчетности как операции привлечения/размещения средств. Ценные бумаги, реализованные по договорам “репо”, продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, и в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики, переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам “репо”. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Операции по приобретению ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного “репо”) учитываются в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода или расхода и начисляется в течение срока действия соответствующих договоров по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, не отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, за исключением случаев их реализации третьим лицам, при которых результат сделки купли-продажи учитывается в качестве чистых доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, в составе прибыли или убытка. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств, предназначенных для торговли.

Заемные средства

Финансовые инструменты или их составляющие классифицируются как обязательства, когда в соответствии с договорным соглашением у Банка возникает обязательство по предоставлению денежных средств или иного финансового актива держателю такого инструмента или по выполнению иного обязательства, кроме обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное число собственных долевых инструментов. Данные инструменты включают средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированные кредиты и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания заемных средств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком собственных долговых обязательств, они перестают признаваться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Аренда

Операционная аренда

Если Банк выступает в качестве арендатора по договору, согласно которому арендодатель не передает арендатору все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Арендованный актив не отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка, а арендные платежи отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения отдельного финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными в случае, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (случившееся “событие обесценения”), и данное событие (или события) оказывает(ют) влияние на ожидаемые будущие денежные потоки от финансового актива (или группы финансовых активов), которое можно надежно оценить.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Свидетельства обесценения могут включать в себя признаки возможных значительных финансовых трудностей заемщика или группы заемщиков, неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки, допущенные заемщиком по выплатам процентов или суммы основного долга, признаки возможного банкротства или финансовой реорганизации или другие наблюдаемые данные об измеримом снижении ожидаемых денежных потоков, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, отражаемым по амортизированной стоимости, Банк изначально оценивает наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе по каждому финансовому активу, являющемуся существенным по отдельности, или на коллективной основе по финансовым активам, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных признаков обесценения по финансовому активу, оцениваемому на индивидуальной основе, существенному или нет, данный актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в оценку обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков обесценения сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением ожидаемых в будущем убытков по кредиту, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва и сумма убытка отражается в составе прибыли или убытка. Процентный доход продолжает начисляться на уменьшенную балансовую стоимость с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты списываются за счет соответствующего резерва в случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно и обеспечение было реализовано или передано Банку. Если впоследствии сумма расчетной оценки убытка от обесценения увеличивается или уменьшается из-за события, имевшего место после признания убытка от обесценения, первоначально признанная сумма убытка от обесценения увеличивается или уменьшается посредством изменения счета резерва. Последующее погашение ранее списанных на убытки от обесценения сумм отражается как восстановление резерва под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка.

Приведенная к текущему моменту стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. В случае если процентная ставка по кредиту является плавающей, в качестве ставки дисконтирования для оценки убытков от обесценения используется текущая эффективная процентная ставка.

Расчет приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу, обеспеченному залогом, учитывает стоимость денежных потоков с учетом перехода права собственности на заложенное имущество Банку за вычетом издержек по получению и реализации заложенного имущества.

Для оценки резервов под убытки от обесценения финансовых активов, оцениваемых на коллективной основе, финансовые активы группируются в соответствии с внутренней кредитной рейтинговой системой Банка, которая учитывает такие характеристики кредитного риска, как тип актива, финансовое положение заемщика, отрасль экономики, географическое расположение, вид залога, статус просроченной задолженности и другие существенные факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, убытки от обесценения которых оцениваются на коллективной основе, рассчитываются на основе исторических данных об убытках от обесценения активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. Исторические данные об убытках от обесценения корректируются с учетом имеющейся в настоящий момент информации, чтобы отразить влияние текущей ситуации, которое не учитывалось в предыдущие годы формирования исторических данных об убытках от обесценения, и устранить влияние исторических факторов, не существующих в настоящий момент. Оценка изменений будущих денежных потоков отражает и последовательно совпадает с изменениями в соответствующей имеющейся информации, наблюдаемой из года в год (в частности, информации об изменении цен на недвижимость, статусе погашения и прочих факторах, указывающих на понесенные убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки поступления будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для уменьшения расхождений между расчетными и фактическими убытками.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, оцениваются Банком на предмет наличия объективных признаков обесценения на индивидуальной основе. При наличии объективного признака понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытка отражается в составе прибыли или убытка.

В случае если в последующем году сумма расчетного убытка от обесценения уменьшается вследствие события, произошедшего после признания обесценения, все ранее списанные суммы восстанавливаются и отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансовых инвестиций (отдельных инвестиций или группы инвестиций), имеющихся в наличии для продажи.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитываются посредством перевода накопленного убытка, отраженного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом погашения основной суммы задолженности и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения, ранее признанных в составе прибыли или убытка. Изменения резервов под обесценение, связанные с течением времени, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицируемых в категорию имеющихся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится на основе тех же критериев, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Будущие процентные доходы начисляются на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, принятой для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается путем отражения через прибыль или убыток.

Реструктурированные кредиты

В случаях, когда это возможно, Банк стремится вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. По мере достижения договоренности о новых условиях кредит более не считается просроченным. Руководство постоянно осуществляет проверку реструктурированных кредитов для целей обеспечения соблюдения всех критериев и вероятности их погашения в будущем. Кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует притока денежных средств, в значительной степени независимого от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные потоки, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Нефинансовые активы (продолжение)

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, где применимо, части финансового актива или части группы финансовых активов со схожими характеристиками) прекращается в тот момент, когда:

- права требования на получение денежных средств по финансовому активу прекращаются;
- Банк передает права требования на получение денежных средств по финансовому активу или сохраняет права требования на получение денежных средств по финансовому активу, но имеет обязательство выплатить данные денежные средства в полной сумме в течение короткого периода времени третьей стороне по условиям соответствующего договора; и
- Банк либо (а) передает все существенные риски и выгоды по финансовому активу, либо (б) не сохраняет за собой и не передает все существенные риски и выгоды по финансовому активу, но теряет контроль над данным активом.

Если при передаче прав требования на получение денежных средств по финансовому активу Банк не сохраняет за собой и не передает все существенные риски и выгоды по финансовому активу и сохраняет контроль над активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой Банк сохранил за собой участие в активе. Продолжающееся участие, выраженное в форме гарантии на переданный актив, оценивается по наименьшей из первоначальной балансовой стоимости актива и максимальной суммы, которую Банку возможно придется выплатить.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим финансовым обязательством, полученным от того же кредитора на условиях, существенно отличных от текущих условий, или условия существующего финансового обязательства значительно изменяются, такая замена или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а соответствующая разница в их балансовой стоимости отражается в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Налог на прибыль за отчетный период включает в себя текущий и отложенный налоги. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на территории регионов, в которых находятся отделения и филиалы Банка. Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль определяется балансовым методом расчета обязательств применительно к временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и стоимостью, применяемой в целях налогообложения. Исключения составляют случаи, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила или актива/обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Сумма подлежащего признанию отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается возместить балансовую стоимость активов или погасить балансовую стоимость обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или фактически введенных в действие по состоянию на отчетную дату.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Требования по отложенному налогу признаются только в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для того, чтобы можно было реализовать соответствующие вычитаемые временные разницы.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применимые к деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих административных расходов в неконсолидированном отчете о совокупной прибыли.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, не включая затраты на текущее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация объекта начинается с момента, когда объект становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа в течение следующих сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	20-30
Мебель и оборудование	5
Компьютерное оборудование	5
Улучшения арендованного имущества	Срок полезного использования актива или срок аренды, в зависимости от того, какой из этих сроков меньше
Прочие основные средства	3-5

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих административных расходов, за исключением случаев, когда они отвечают критериям капитализации.

Нематериальные активы, включая гудвил

Нематериальные активы, за исключением гудвила, включают в себя лицензии и программное обеспечение. Лицензии отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания стоимости актива в течение расчетного срока полезного использования, который в настоящее время составляет не более 10 лет.

Затраты на разработку программного обеспечения (относящиеся к проектированию и тестированию нового или значительно усовершенствованного программного обеспечения) отражаются в составе нематериальных активов лишь в том случае, когда Банк в состоянии продемонстрировать техническую возможность завершения разработки программного обеспечения для последующего его использования или продажи, свое намерение завершить разработку данного актива и способность его использовать, а также порядок генерирования данным активом будущих экономических выгод, наличие ресурсов для завершения разработки данного актива и способность проведения надежной оценки расходов, понесенных в ходе его разработки. Прочие затраты на разработку программного обеспечения отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, отражаемые в составе нематериальных активов, а также приобретенное программное обеспечение первоначально учитываются по фактическим затратам и впоследствии амортизируются по методу равномерного начисления износа в течение сроков их полезного использования.

Гудвил первоначально отражается по фактической стоимости, равной превышению стоимости приобретения над долей Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. После первоначального признания гудвил отражается по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении. Для целей оценки на предмет обесценения гудвил распределяется по единицам, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от эффекта синергии при объединении, независимо от факта отнесения иных активов или обязательств Банка к указанным единицам или группам единиц.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой суммы единицы, генерирующей денежные потоки, на которую отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая сумма единицы, генерирующей денежные потоки, меньше ее балансовой стоимости.

Отрицательный гудвил, возникший при приобретении, сразу отражается в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва на потери по данной гарантии. Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Прочие резервы

Резервы признаются в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство вследствие произошедших событий и существует вероятность того, что для исполнения данного обязательства потребуются отвлечение ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и существует возможность оценить указанное обязательство с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и вознаграждению сотрудников

Банк принимает участие в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Данные расходы отражаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты заработной платы.

Банк также предоставляет своим сотрудникам возможность участия в пенсионной программе с установленными взносами. При этом Банк не создавал отдельного юридического лица для управления пенсионной программой, и активы и обязательства, относящиеся к программе, не отделены от активов и обязательств Банка. Сумма взносов в пенсионную программу, начисленная Банком за отчетный период, отражается в составе прибыли или убытка в составе заработной платы и прочих вознаграждений сотрудникам, и соответствующие обязательства перед сотрудниками отражаются в составе прочих обязательств.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции отражаются в составе собственных средств. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций признается эмиссионным доходом.

Дивиденды признаются в качестве обязательств, уменьшающих сумму собственных средств на отчетную дату, только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, находящиеся на хранении, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, поскольку они не принадлежат Банку.

Сегментная отчетность

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является вероятным. Условные активы не отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует значительная вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если размер выручки может быть достоверно определен. Следующие критерии признания также должны выполняться для признания выручки:

Процентные и аналогичные процентным доходы и расходы

Для всех финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, и процентных ценных бумаг, классифицируемых как торговые или имеющиеся в наличии для продажи, процентные доходы и расходы отражаются с использованием метода эффективной процентной ставки, которая точно дисконтирует ожидаемые будущие денежные потоки, исходя из ожидаемого срока действия финансового инструмента (или, при необходимости, более короткого периода), до балансовой стоимости финансового актива или обязательства. Расчет учитывает все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и включает все комиссии и дополнительные издержки, которые напрямую связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, за исключением будущих кредитных потерь. Балансовая стоимость финансового актива или обязательства корректируется в случае, если Банк пересматривает расчетные оценки будущих денежных потоков. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и величина изменения балансовой стоимости отражается в составе процентных доходов или расходов.

С момента уменьшения стоимости финансового актива или группы финансовых активов со схожими характеристиками в результате признания убытка от обесценения, процентный доход продолжает начисляться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от оказания различного рода услуг клиентам. Комиссионные доходы могут быть представлены двумя нижеследующими категориями:

- *Комиссионные доходы за предоставление услуг, оказываемых в течение определенного периода времени*

Комиссии за предоставление услуг, оказываемых в течение периода времени, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Такие комиссии включают комиссии за услуги по управлению активами, депозитарные услуги и другие управленческие и консультационные услуги. Комиссионные доходы за организацию кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, амортизируются (вместе с соответствующими дополнительными затратами) и учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы за проведение сделок*

Комиссии за обсуждение условий сделок или участие в обсуждении условий сделок в интересах третьих сторон, в частности, сделок по приобретению долевых ценных бумаг или прочих ценных бумаг либо сделок купли-продажи компаний, признаются по завершении сделки. Комиссионные доходы и часть прочих доходов, входящих в состав комиссионных доходов, связанные с результатами работы, признаются в финансовой отчетности по достижении соответствующих установленных критериев.

Дивиденды полученные

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

Пересчет статей в иностранной валюте в функциональную валюту

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях – валюте, выбранной руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы (расходы), возникающие в результате пересчета активов и обязательств в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве чистых доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Разницы между договорным валютным курсом по операции с иностранной валютой и валютным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения операции, отражаются в качестве чистых доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банка пока не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” по завершении соответствующего Проекта к концу 2010 года. Первая часть стандарта касательно признания и оценки финансовых активов выпущена в ноябре 2009 года. Вторая часть стандарта относится к классификации и оценке финансовых обязательств и опубликована в октябре 2010 года. Ожидается, что оставшиеся части стандарта будут выпущены в первом полугодии 2011 года. Банк признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.

Реклассификация данных

Начиная с 31 марта 2010 года, Банк отражает доходы (расходы) от операций с торговыми ценными бумагами в составе чистых доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, в неконсолидированном отчете о совокупной прибыли. Ранее Банк отражал доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами в качестве отдельной статьи неконсолидированного отчета о совокупной прибыли за 2009 год.

Начиная с 31 марта 2010 года, Банк отражает доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и от изменения справедливой стоимости депозитов денежного рынка в составе чистых доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, в неконсолидированном отчете о совокупной прибыли. Ранее Банк отражал доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и от изменения справедливой стоимости депозитов денежного рынка в качестве доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по сделкам “spot”, производным финансовым инструментам и депозитам денежного рынка, а также доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов), возникающих при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в неконсолидированном отчете о совокупной прибыли за 2009 год.

Начиная с 31 марта 2010 года, Банк отражает чистые доходы (расходы) от выбытия кредитов, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, в качестве отдельных статей неконсолидированного отчета о совокупной прибыли. Ранее Банк отражал указанные статьи в составе чистых доходов (расходов) от выбытия финансовых активов в неконсолидированном отчете о совокупной прибыли за 2009 год.

Начиная с 31 марта 2010 года, Банк отражает амортизацию основных средств и амортизацию нематериальных активов в качестве отдельных статей неконсолидированного отчета о совокупной прибыли. Ранее Банк отражал указанные статьи в составе амортизации основных средств и нематериальных активов в неконсолидированном отчете о совокупной прибыли за 2009 год.

Начиная с 31 марта 2010 года, Банк отражает чистые доходы (расходы) от выбытия основных средств в качестве отдельной статьи неконсолидированного отчета о совокупной прибыли. Ранее Банк отражал чистые доходы (расходы) от выбытия основных средств в составе чистых прочих операционных доходов (расходов) в неконсолидированном отчете о совокупной прибыли за 2009 год.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Реклассификация данных (продолжение)**

В отчет о совокупной прибыли за 2009 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2010 году:

	До реклассификации	Влияние реклассификации	После реклассификации
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли за 2009 год			
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	1 164 821	(1 164 821)	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и от изменения справедливой стоимости депозитов денежного рынка:			
- сделки “спот”, производные финансовые инструменты и депозиты денежного рынка	3 665 220	(3 665 220)	–
- курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	506 560	(506 560)	–
Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	–	5 336 601	5 336 601
Чистые расходы от выбытия финансовых активов	(136 060)	136 060	–
Чистые (расходы) доходы от выбытия финансовых активов:			
- кредитов	–	(89 571)	(89 571)
- инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	40 135	40 135
- инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения	–	(86 624)	(86 624)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 139 093)	1 139 093	–
Амортизация основных средств	–	(869 707)	(869 707)
Амортизация нематериальных активов	–	(269 386)	(269 386)
Чистые прочие операционные расходы	(222 179)	7 054	(215 125)
Чистые расходы от выбытия основных средств	–	(7 054)	(7 054)

4. Существенные оценки и суждения при применении принципов учетной политики

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

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

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов - Примечания 3, 11, 27.

(в тысячах российских рублей)

5. Операционные сегменты

Для целей управления Банк выделяет четыре операционных сегмента:

Корпоративное банковское обслуживание – включает ведение текущих счетов, депозитов, овердрафты, предоставление кредитов корпоративным клиентам и осуществление прочих кредитных программ, а также осуществление операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и оказание консультационных услуг корпоративным клиентам.

Операции на финансовых рынках и инвестиционная банковская деятельность (далее - “ОФР”) – включает торговые операции с финансовыми инструментами, структурированное финансирование, депозитарные услуги.

Розничное банковское обслуживание – включает банковское обслуживание частных клиентов, ведение текущих счетов розничных клиентов, сберегательных и депозитных счетов, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных кредитов, кредитов на покупку автомобилей.

Прочие – представляют собой деятельность Банка по финансированию указанных сегментов, а также прочие нераспределенные статьи.

Информация в отношении каждого операционного сегмента оценивается на той же основе, что и информация, используемая в целях принятия решений в отношении распределения ресурсов по сегментам и оценки результатов деятельности сегментов. Информация в отношении каждого операционного сегмента подготовлена на той же основе, что и неконсолидированная финансовая отчетность.

Операции между операционными сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях. Средства обычно перераспределяются между сегментами, и стоимость фондирования включается в состав выручки сегмента. Процентные расходы по фондированию рассчитываются в соответствии с политикой внутреннего фондирования Банка.

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

	<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>
Активы		
Корпоративное банковское обслуживание	317 911 081	276 585 898
Розничное банковское обслуживание	62 053 823	58 603 956
ОФР	111 302 772	93 184 452
Прочие	82 885 703	52 974 927
Итого активов	574 153 379	481 349 233
Обязательства		
Корпоративное банковское обслуживание	249 202 751	246 534 179
Розничное банковское обслуживание	65 649 937	61 705 691
ОФР	37 207 136	77 404 612
Прочие	153 226 219	36 898 757
Итого обязательств	505 286 043	422 543 239

(в тысячах российских рублей)

5. Операционные сегменты (продолжение)

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

	<i>Корпоративное банковское обслуживание</i>	<i>Розничное банковское обслуживание</i>	<i>ОФР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами	16 182 866	6 766 301	2 160 455	(2 484 439)	22 625 183
Доходы (расходы) от операций между сегментами	(2 004 611)	(2 050 414)	(901 867)	4 956 892	—
Чистые процентные доходы	14 178 255	4 715 887	1 258 588	2 472 453	22 625 183
Чистые комиссионные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами	3 288 055	2 101 086	(84 683)	—	5 304 458
Дивиденды полученные	—	—	—	31 909	31 909
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли:					
- от операций с внешними контрагентами	324 247	—	(697 452)	6 732	(366 473)
- от операций с внутренними контрагентами	—	—	1 460 066	(1 460 066)	—
Чистые (расходы) доходы от выбытия финансовых активов	(465 267)	—	—	323 778	(141 489)
Операционные доходы	17 325 290	6 816 973	1 936 519	1 374 806	27 453 588
Резерв под обесценение кредитов	(4 717 628)	(419 706)	51 678	—	(5 085 656)
Чистые доходы от финансовой деятельности	12 607 662	6 397 267	1 988 197	1 374 806	22 367 932
Общехозяйственные и административные расходы	(2 459 476)	(6 479 495)	(347 666)	(261 152)	(9 547 789)
Чистые расходы от выбытия основных средств	—	—	—	(7 628)	(7 628)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	10 148 186	(82 228)	1 640 531	1 106 026	12 812 515
Расходы по налогу на прибыль					(2 626 782)
Прибыль за год					10 185 733
Резерв по хеджированию денежных потоков					(146 796)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					(1 261)
Итого совокупной прибыли за год					10 037 676

(в тысячах российских рублей)

5. Операционные сегменты (продолжение)

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

	<i>Корпоративное банковское обслуживание</i>	<i>Розничное банковское обслуживание</i>	<i>ОФР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами	17 806 034	7 361 797	2 488 182	(12 117 306)	15 538 707
Доходы (расходы) от операций между сегментами	(3 389 071)	(2 437 745)	(2 815 137)	8 641 953	—
Чистые процентные доходы (расходы)	14 416 963	4 924 052	(326 955)	(3 475 353)	15 538 707
Чистые комиссионные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами	3 048 917	2 028 408	(12 947)	(1 075)	5 063 303
Дивиденды полученные	—	—	—	26 476	26 476
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли:					
- от операций с внешними контрагентами	2 212	—	5 307 036	27 353	5 336 601
- от операций с внутренними контрагентами	—	—	2 478 451	(2 478 451)	—
Чистые расходы от выбытия финансовых активов	(86 624)	—	—	(49 436)	(136 060)
Операционные доходы (расходы)	17 381 468	6 952 460	7 445 585	(5 950 486)	25 829 027
Резерв под обеспечение кредитов	(7 070 182)	(1 875 904)	(17 600)	126 551	(8 837 135)
Чистые доходы (расходы) от финансовой деятельности	10 311 286	5 076 556	7 427 985	(5 823 935)	16 991 892
Общехозяйственные и административные расходы	(1 816 325)	(6 387 905)	(302 547)	(233 430)	(8 740 207)
Чистые расходы от выбытия основных средств	—	—	—	(7 054)	(7 054)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	8 494 961	(1 311 349)	7 125 438	(6 064 420)	8 244 631
Расходы по налогу на прибыль					(1 695 074)
Прибыль за год					6 549 557
Резерв по хеджированию денежных потоков					43 127
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					(22 583)
Итого совокупной прибыли за год					6 570 101

(в тысячах российских рублей)

5. Операционные сегменты (продолжение)

Информация о крупных клиентах и географических регионах

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 2010 год может быть представлена следующим образом.

	<i>Выручка</i>	<i>Активы</i>
Российская Федерация	40 648 704	514 885 012
Страны, входящие в состав ОЭСР	(637 485)	51 045 607
Страны, не входящие в состав ОЭСР	638 466	8 222 760
Итого	40 649 685	574 153 379

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 2009 год может быть представлена следующим образом.

	<i>Выручка</i>	<i>Активы</i>
Российская Федерация	43 313 092	392 493 708
Страны, входящие в состав ОЭСР	11 144 703	81 018 539
Страны, не входящие в состав ОЭСР	908 900	7 836 986
Итого	55 366 695	481 349 233

6. Денежные средства

Денежные средства состоят из:

	<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>
Наличные средства	6 954 915	8 160 567
Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ	24 251 721	14 738 544
Итого денежных средств	31 206 636	22 899 111

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>
Номинарованные в долларах США		
Корпоративные облигации	3 524 988	125 776
Государственные еврооблигации РФ	933 803	3 898
Облигации Министерства финансов РФ	—	61 453
Номинарованные в рублях		
Облигации ЦБ РФ	16 084 664	—
Корпоративные облигации	8 032 978	9 579 509
Государственные облигации РФ	6 309 968	11 252 531
Облигации субъектов РФ и прочие ценные бумаги российских эмитентов	47 521	—
Итого торговых ценных бумаг	34 933 922	21 023 167

По состоянию на 31 декабря 2010 года примерно 94% торговых ценных бумаг (за исключением облигаций ЦБ РФ), находящихся в портфеле Банка, были выпущены организациями с кредитным рейтингом не ниже “ВВВ-” (31 декабря 2009 года: 90%).

(в тысячах российских рублей)

7. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения указанных ценных бумаг:

	2010 год		2009 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Облигации Министерства финансов РФ	–	–	3%	2011
Облигации ЦБ РФ	–	2011	–	–
Государственные облигации РФ	6.2 - 12%	2011 - 2016	6.1 - 12%	2011 - 2014
Государственные еврооблигации РФ	7.5 - 11%	2018, 2030	7.5 - 11%	2010, 2018, 2030
Корпоративные облигации (крупные российские компании)	1.45 - 16.75%	2011 - 2014, 2016, 2017, 2019, 2020	6.875 - 17.5%	2010 - 2015, 2017, 2019
Облигации субъектов РФ и прочие ценные бумаги российских эмитентов	8%	2012	–	–

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя:

	2010 год	2009 год
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	10 507 790	12 877 861
Срочные депозиты	56 290 955	51 279 879
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с кредитными организациями	23 246 867	2 114 076
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 921 924	2 485 006
Итого средств в кредитных организациях	93 967 536	68 756 822

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в виде беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупные остатки трех контрагентов в составе средств в кредитных организациях индивидуально превышают 10% от собственных средств Банка. По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупная сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составляет 43 551 880 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: остатки двух контрагентов с совокупной суммой средств в размере 25 045 462 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк заключил договоры обратного “репо” с рядом российских банков. В качестве обеспечения по указанным договорам были использованы государственные облигации РФ, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации российских эмитентов, общая справедливая стоимость которых составляет 24 557 175 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года приблизительно 95% (31 декабря 2009 года: 100%) средств, предоставленных по договорам обратного “репо” с кредитными организациями, размещены в банках, не имеющих кредитного рейтинга, или банках с кредитным рейтингом ниже “BBB-”.

По состоянию на 31 декабря 2010 года приблизительно 34% (31 декабря 2009 года: 93%) остатков средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и срочных депозитов размещены в банках с кредитным рейтингом не ниже “BBB-” и приблизительно 23% (31 декабря 2009 года: 7%) размещены в банках, не имеющих кредитного рейтинга. Оставшиеся средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях и срочные депозиты представляют собой срочные вклады в ЦБ РФ (31 декабря 2010 года: 28 503 575 тыс. руб.; 31 декабря 2009 года: нет).

9. Производные финансовые инструменты

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов преимущественно в торговых целях. В нижеследующей таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в составе активов или обязательств, а также их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая в полной величине без учета возможности расчетов на нетто-основе, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, или является номинальной суммой, к которой применяется ставка или индекс, и представляет собой базу для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальные суммы указывают на объем сделок, не завершенных на конец отчетного периода, и не отражают ни кредитный, ни рыночный риски.

(в тысячах российских рублей)

9. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Банк оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

	2010 год			2009 год		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	120 442 433	8 125 732	4 769 771	80 691 526	8 625 302	4 509 661
Процентные свопы	334 476 293	5 246 615	8 384 520	378 887 068	5 562 862	9 875 341
Форвардные валютнообменные контракты	272 039 656	2 956 044	2 799 224	95 171 309	4 598 631	2 417 616
Фьючерсные контракты с иностранной валютой	23 287 106	—	—	16 431 373	—	—
Итого производных финансовых активов/ обязательств		16 328 391	15 953 515		18 786 795	16 802 618

10. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования

В нижеследующей таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженных в составе активов или обязательств, а также номинальные суммы контрактов.

	2010 год			2009 год		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Хеджирование потоков денежных средств						
Процентные свопы	111 846 286	782 926	1 955 016	93 973 266	113 412	1 119 570
Валютно-процентные свопы	38 795 722	248 713	727 988	—	—	—
Итого хеджирования потоков денежных средств		1 031 639	2 683 004		113 412	1 119 570
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	42 210 507	866 723	—	—	—	—
Итого хеджирования справедливой стоимости		866 723	—		—	—
Итого производных финансовых активов/ обязательств для целей хеджирования		1 898 362	2 683 004		113 412	1 119 570

(в тысячах российских рублей)

10. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования (продолжение)

Банк определяет ряд процентных свопов и валютно-процентных свопов в категорию инструментов хеджирования риска изменений потоков денежных средств и справедливой стоимости, возникающих в результате несоответствия валютных курсов и процентных ставок в банковском портфеле. Предполагается, что хеджируемые потоки денежных средств будут совершаться и отражаться в отчете о совокупной прибыли до 2023 года по процентным свопам. Банк использует некоторые процентные свопы в качестве инструментов хеджирования изменений справедливой стоимости депозитов, размещенных у основного контрагента, номинированных в долларах США и имеющих фиксированную ставку процента до срока погашения.

По состоянию на 31 декабря 2010 года эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженная в качестве компонента прочей совокупной прибыли в составе собственных средств, составила 675 847 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 529 051 тыс. руб.), за вычетом отложенного налога в сумме 168 962 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 132 263 тыс. руб.). Банк отразил 118 032 тыс. руб. чистых доходов от операций с процентными и валютно-процентными свопами, определенными в категорию инструментов хеджирования потоков денежных средств, в составе прочих процентных доходов за 2010 год (2009 год: 494 417 тыс. руб. чистых расходов по инструментам хеджирования потоков денежных средств в составе прочих процентных расходов).

Инструменты хеджирования риска изменений справедливой стоимости оцениваются по справедливой стоимости, чистые доходы от изменения справедливой стоимости в размере 503 502 тыс. руб. признаны в составе чистых (расходов) доходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за 2010 год. Банк признал 271 673 тыс. руб. чистых доходов от операций с процентными свопами, определенными в категорию инструментов хеджирования справедливой стоимости, в составе прочих процентных доходов за 2010 год. Чистые расходы в размере 496 329 тыс. руб. от изменения справедливой стоимости объектов хеджирования (депозитов клиентов), относящихся к хеджируемому риску, признаны в составе чистых (расходов) доходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за 2010 год.

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Корпоративные клиенты	323 918 177	291 564 945
Розничные клиенты	66 591 343	62 931 027
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами	11 022 000	1 947 547
Общая сумма кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	401 531 520	356 443 519
Резерв под обесценение	(15 315 288)	(14 782 337)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	386 216 232	341 661 182

Движение резерва под обесценение кредитов по категориям клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлено следующим образом:

	<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>Розничные клиенты</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2010 года	10 358 445	4 423 892	14 782 337
Начисление за год	4 530 265	555 391	5 085 656
Кредиты, проданные в течение года	(4 356 360)	–	(4 356 360)
Кредиты, списанные в течение года	(114 731)	(81 614)	(196 345)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	10 417 619	4 897 669	15 315 288

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов по категориям клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлено следующим образом:

	<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>Розничные клиенты</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2009 года	4 384 270	2 638 863	7 023 133
Начисление за год	7 052 106	1 785 029	8 837 135
Кредиты, проданные в течение года	(1 077 931)	–	(1 077 931)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	10 358 445	4 423 892	14 782 337

Информация об общей сумме кредитов клиентам и соответствующем обесценении по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	302 397 447	(2 482 908)	299 914 539
<i>из которых реструктурированные</i>	<i>13 764 567</i>	<i>(543 744)</i>	<i>13 220 823</i>
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	7 737 884	(959 115)	6 778 769
- Просроченные на срок менее чем 31 день	1 493 347	(388 846)	1 104 501
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 068 574	(549 001)	519 573
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	1 808 821	(759 974)	1 048 847
- Просроченные на срок более 180 дней	9 412 104	(5 277 775)	4 134 329
Итого кредитов корпоративным клиентам	323 918 177	(10 417 619)	313 500 558
Розничные клиенты			
Непросроченные кредиты без признаков обесценения	57 068 347	(493 916)	56 574 431
<i>из которых реструктурированные</i>	<i>1 913 594</i>	<i>(9 781)</i>	<i>1 903 813</i>
Просроченные кредиты без признаков обесценения:			
- Просроченные на срок менее чем 31 день	1 391 020	(197 712)	1 193 308
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	699 677	(100 665)	599 012
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	28 959	(5 078)	23 881
- Просроченные на срок менее чем 31 день	4 252	(1 791)	2 461
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	38 075	(12 787)	25 288
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	802 919	(281 753)	521 166
- Просроченные на срок более 180 дней	6 558 094	(3 803 967)	2 754 127
Итого кредитов розничным клиентам	66 591 343	(4 897 669)	61 693 674
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	11 022 000	–	11 022 000
Итого кредитов клиентам	401 531 520	(15 315 288)	386 216 232

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Информация об общей сумме кредитов клиентам и соответствующем обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	267 601 441	(3 557 544)	264 043 897
<i>из которых реструктурированные</i>	<i>15 845 419</i>	<i>(740 554)</i>	<i>15 104 865</i>
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- Просроченные на срок менее чем 31 день	221 632	(11 900)	209 732
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	6 487	(87)	6 400
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	7 778 712	(1 253 686)	6 525 026
- Просроченные на срок менее чем 31 день	918 803	(129 231)	789 572
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	2 167 177	(250 431)	1 916 746
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	2 452 152	(707 874)	1 744 278
- Просроченные на срок более 180 дней	10 418 541	(4 447 692)	5 970 849
Итого кредитов корпоративным клиентам	291 564 945	(10 358 445)	281 206 500
Розничные клиенты			
Непросроченные кредиты без признаков обесценения	53 540 310	(945 854)	52 594 456
<i>из которых реструктурированные</i>	<i>2 990 574</i>	<i>(40 630)</i>	<i>2 949 944</i>
Просроченные кредиты без признаков обесценения:			
- Просроченные на срок менее чем 31 день	1 677 149	(31 022)	1 646 127
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 014 823	(318 006)	696 817
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	2 016	(101)	1 915
- Просроченные на срок более 180 дней	1 299	(65)	1 234
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	67 517	(23 613)	43 904
- Просроченные на срок менее чем 31 день	631	(174)	457
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	200	(101)	99
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	1 025 665	(426 286)	599 379
- Просроченные на срок более 180 дней	5 601 417	(2 678 670)	2 922 747
Итого кредитов розничным клиентам	62 931 027	(4 423 892)	58 507 135
Средства, предоставленные по договорам обратного "репо" с клиентами			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 947 547	-	1 947 547
Итого кредитов клиентам	356 443 519	(14 782 337)	341 661 182

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке кредитов на предмет обесценения

Обесценение кредита является следствием одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов корпоративным клиентам относятся:

- нарушения условий кредитного соглашения, такие как неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат процентов или основной суммы задолженности;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные рыночные условия, в которых заемщик осуществляет свою деятельность.

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам руководством были сделаны следующие допущения:

- основными типами обеспечения, рассматриваемыми при определении будущих потоков денежных средств, являются надежные типы обеспечения, главным образом, недвижимость. Оценочная стоимость недвижимости была снижена на 30-40% в зависимости от типа недвижимости для отражения текущих рыночных условий.
- горизонт получения поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 3 135 006 тыс. руб. ниже/выше (31 декабря 2009 года: 2 812 065 тыс. руб.).

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов розничным клиентам на основании внутренней модели, учитывающей прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому типу кредитов, вероятность дефолта и уровень возможного убытка.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов розничным клиентам, включают:

- уровень возможного убытка варьируется от 26% до 99% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта варьируется от 0.89% до 100%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов розничным клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 616 937 тыс. руб. ниже/выше (31 декабря 2009 года: 585 071 тыс. руб.).

Обесцененные кредиты

Процентный доход, начисленный по обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2010 года, составил 1 190 273 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 1 338 229 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2010 года обесцененные кредиты совокупной стоимостью 18 315 526 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 17 642 899 тыс. руб.) были обеспечены залогом недвижимости, транспортных средств и ценных бумаг справедливой стоимостью 5 419 809 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 5 173 175 тыс. руб.). Кроме того, указанные обесцененные кредиты имеют прочее обеспечение, справедливую стоимость которого не представляется возможным определить. В отношении остальных обесцененных кредитов совокупной стоимостью 10 637 503 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 12 787 916 тыс. руб.) также не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и прочие кредитные обязательства

Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. В отношении приемлемости типов обеспечения и параметров оценки существуют определенные нормативы.

Ниже представлены основные типы полученного обеспечения:

- В отношении сделок обратного “репо” - ценные бумаги,
- В отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов - залог объектов недвижимости, запасов и дебиторской задолженности по расчетам с контрагентами,
- В отношении кредитования физических лиц - залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного портфеля за вычетом обесценения по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	<i>Ценные бумаги</i>	<i>Недвижимость</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Гарантии</i>	<i>Прочее обеспечение</i>	<i>Без обеспечения</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные клиенты	11 571 312	32 272 559	3 630 629	8 305 590	158 901 356	98 819 112	313 500 558
Розничные клиенты	—	21 415 993	24 545 100	—	980 081	14 752 500	61 693 674
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами	11 022 000	—	—	—	—	—	11 022 000
Итого	22 593 312	53 688 552	28 175 729	8 305 590	159 881 437	113 571 612	386 216 232

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного портфеля за вычетом обесценения по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	<i>Ценные бумаги</i>	<i>Недвижимость</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Гарантии</i>	<i>Прочее обеспечение</i>	<i>Без обеспечения</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные клиенты	5 519 138	31 296 418	4 214 527	7 871 456	157 854 660	74 450 301	281 206 500
Розничные клиенты	9 118	20 571 921	32 053 230	—	488 776	5 384 090	58 507 135
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами	1 947 547	—	—	—	—	—	1 947 547
Итого	7 475 803	51 868 339	36 267 757	7 871 456	158 343 436	79 834 391	341 661 182

Прочее обеспечение включает, главным образом, товары в обороте, оборудование, права аренды земельных участков и права на товарный знак.

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В случае кредитования юридических лиц, входящих в состав одной экономической группы, Банк обычно получает гарантии от других членов группы.

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)*Договоры обратного “репо” с клиентами*

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк заключил договоры обратного “репо” с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным договорам были приняты государственные облигации РФ, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации российских эмитентов, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 11 605 730 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 2 133 620 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим контрагентам, составила 49 501 783 тыс. руб. или 12% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2009 года: 48 987 533 тыс. руб. или 14%). По указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 227 074 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 414 300 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма кредитов, выданных одному заемщику Банка, превысила 10% собственных средств Банка (31 декабря 2009 года: трем заемщикам). По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма указанных кредитов составила 7 621 595 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 21 940 501 тыс. руб.).

Операции по кредитованию проводились, в основном, с клиентами, зарегистрированными на территории Российской Федерации и осуществляющими свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	47 804 656	38 050 601
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	41 874 393	18 118 342
Энергетика	38 781 443	19 173 205
Торговля	36 997 123	60 695 622
Химическая промышленность	28 479 753	27 621 918
Прочее производство	25 293 076	29 485 592
Финансы	24 431 556	16 899 326
Недвижимость и строительство	22 317 749	21 354 650
Телекоммуникации	19 768 539	18 808 085
Транспорт	17 117 819	19 570 876
Машиностроение	16 607 593	11 162 337
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	9 591 617	7 337 405
Прочее	7 736 424	6 718 139
	336 801 741	294 996 098
Кредиты физическим лицам	64 729 779	61 447 421
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	401 531 520	356 443 519

12. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

	<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>
Номинарованные в рублях		
Вложения в финансовые организации	358 763	126 160
Номинарованные в евро		
Вложения в финансовые организации	1 031	1 031
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва по переоценке	359 794	127 191
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(62 923)	(61 347)
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом резерва по переоценке	296 871	65 844

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают вложения в некотируемые долевые инструменты. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имеет намерений в обозримом будущем продавать указанные инвестиции.

(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, включают в себя:

	2010 год		2009 год	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Корпоративные облигации	565 000	587 347	565 000	586 661
Итого ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения		587 347		586 661

Номинальные процентные ставки и сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2010 год		2009 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные облигации	7.95%, 14%	2011, 2014	7.6%, 14%	2011, 2014

13. Инвестиции в дочерние и ассоциированную компании

Дочерние и ассоциированная компании включают в себя:

Компания	Страна регистрации	Основная деятельность	Контролируемая доля, %	Балансовая стоимость	
				2010 год	2009 год
ООО "Б.А. Недвижимость"	Россия	Недвижимость	100.0	237 068	237 068
ЗАО "ММБ-Недвижимость"	Россия	Недвижимость	100.0	290	290
ЗАО "ММБ-Лизинг"	Россия	Лизинг	100.0	245	245
ООО "ЮниКредит Лизинг"	Россия	Лизинг	40.0	53 160	53 160
				290 763	290 763

14. Основные средства

Движение по статьям основных средств может быть представлено следующим образом:

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Улучшения арендованного имущества	Итого
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2010 года	3 482 623	2 580 441	624 623	787 157	7 474 844
Поступления	470 150	219 009	25 118	9 273	723 550
Выбытия	—	(41 237)	(21 206)	(26 468)	(88 911)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	3 952 773	2 758 213	628 535	769 962	8 109 483
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2010 года	(700 890)	(1 648 626)	(416 242)	(369 587)	(3 135 345)
Начисленная амортизация	(102 871)	(395 876)	(78 344)	(165 476)	(742 567)
Выбытия	—	36 090	16 618	4 829	57 537
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(803 761)	(2 008 412)	(477 968)	(530 234)	(3 820 375)
Остаточная стоимость:					
по состоянию на 31 декабря 2010 года	3 149 012	749 801	150 567	239 728	4 289 108

(в тысячах российских рублей)

14. Основные средства (продолжение)

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оборудование</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2009 года	2 817 187	2 094 472	567 952	640 613	6 120 224
Поступления	665 436	522 444	73 125	158 083	1 419 088
Выбытия	–	(36 475)	(16 454)	(11 539)	(64 468)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	3 482 623	2 580 441	624 623	787 157	7 474 844
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2009 года	(598 763)	(1 178 416)	(338 944)	(191 601)	(2 307 724)
Начисленная амортизация	(102 127)	(497 927)	(88 526)	(181 127)	(869 707)
Выбытия	–	27 717	11 228	3 141	42 086
По состоянию на 31 декабря 2009 года	(700 890)	(1 648 626)	(416 242)	(369 587)	(3 135 345)
Остаточная стоимость:					
по состоянию на 31 декабря 2009 года	2 781 733	931 815	208 381	417 570	4 339 499
по состоянию на 1 января 2009 года	2 218 424	916 056	229 008	449 012	3 812 500

15. Нематериальные активы

Движение по статьям нематериальных активов и гудвила может быть представлено следующим образом:

	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Гудвил</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
По состоянию на 1 января 2010 года	1 487 948	389 911	1 877 859
Поступления	659 598	–	659 598
Выбытия	(5)	–	(5)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2 147 541	389 911	2 537 452
Накопленная амортизация			
По состоянию на 1 января 2010 года	(727 979)	–	(727 979)
Начисленная амортизация	(222 433)	–	(222 433)
Выбытия	5	–	5
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(950 407)	–	(950 407)
Остаточная стоимость:			
по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 197 134	389 911	1 587 045

(в тысячах российских рублей)

15. Нематериальные активы (продолжение)

	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Гудвилл</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
По состоянию на 1 января 2009 года	1 014 665	389 911	1 404 576
Поступления	473 321	–	473 321
Выбытия	(38)	–	(38)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	1 487 948	389 911	1 877 859
Накопленная амортизация			
По состоянию на 1 января 2009 года	(458 631)	–	(458 631)
Начисленная амортизация	(269 386)	–	(269 386)
Выбытия	38	–	38
По состоянию на 31 декабря 2009 года	(727 979)	–	(727 979)
Остаточная стоимость:			
по состоянию на 31 декабря 2009 года	759 969	389 911	1 149 880
по состоянию на 1 января 2009 года	556 034	389 911	945 945

16. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя:

	<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>
Расходы по текущему налогу на прибыль	2 948 138	1 333 727
Возникновение и списание временных разниц	(321 356)	361 347
Расходы по налогу на прибыль	2 626 782	1 695 074

Ставка по налогу на прибыль для банков, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, составляла 20% в 2010 году и 2009 году. Ставка по налогу на процентные доходы от операций с государственными ценными бумагами составляла 15% в 2010 году и 2009 году.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленных ставок налогообложения. Выверка между расходами по налогу на прибыль, рассчитанными по законодательно установленным ставкам, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>
Прибыль до налогообложения	12 812 515	8 244 631
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	2 562 503	1 648 926
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(76 855)	(30 710)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и доходы, не облагаемые налогом	156 869	222 085
Возврат налога	(15 735)	(145 227)
Расходы по налогу на прибыль	2 626 782	1 695 074

(в тысячах российских рублей)

16. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года включают:

	<i>Активы</i>		<i>Обязательства</i>		<i>Чистая сумма</i>	
	<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>	<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>	<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>
Основные средства и нематериальные активы	313 864	238 941	(598 559)	(379 689)	(284 695)	(140 748)
Ценные бумаги, производные финансовые инструменты и депозиты денежного рынка	3 311 119	3 361 711	(2 944 761)	(3 055 187)	366 358	306 524
Резервы под обеспечение кредитов и обязательств кредитного характера	253 864	119 381	(796 293)	(891 533)	(542 429)	(772 152)
Отложенные доходы	264 010	219 296	–	–	264 010	219 296
Прочие статьи	328 693	204 473	(6 710)	(50 536)	321 983	153 937
Итого отложенных налоговых активов (обязательств)	4 471 550	4 143 802	(4 346 323)	(4 376 945)	125 227	(233 143)

Движение по статьям отложенных налоговых активов и обязательств в течение 2010 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2010 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2010 года
Основные средства и нематериальные активы	(140 748)	(143 947)	–	(284 695)
Ценные бумаги, производные финансовые инструменты и депозиты денежного рынка	306 524	22 820	37 014	366 358
Резервы под обеспечение кредитов и обязательств кредитного характера	(772 152)	229 723	–	(542 429)
Отложенные доходы	219 296	44 714	–	264 010
Прочие статьи	153 937	168 046	–	321 983
	(233 143)	321 356	37 014	125 227

Движение по статьям отложенных налоговых активов и обязательств в течение 2009 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2009 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2009 года
Основные средства и нематериальные активы	932	(141 680)	–	(140 748)
Ценные бумаги, производные финансовые инструменты и депозиты денежного рынка	(343 582)	657 258	(7 152)	306 524
Резервы под обеспечение кредитов и обязательств кредитного характера	43 841	(815 993)	–	(772 152)
Отложенные доходы	289 613	(70 317)	–	219 296
Прочие статьи	144 552	9 385	–	153 937
	135 356	(361 347)	(7 152)	(233 143)

(в тысячах российских рублей)

16. Налогообложение (продолжение)

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

	2010 год			2009 год		
	Сумма до налого- обло- жения	Расходы по налогу на при- быль	Сумма после налого- обло- жения	Сумма до налого- обло- жения	Расходы по налогу на при- быль	Сумма после налого- обло- жения
Резерв по хеджированию денежных потоков	(183 495)	36 699	(146 796)	53 910	(10 783)	43 127
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 576)	315	(1 261)	(26 214)	3 631	(22 583)
Итого прочей совокупной прибыли	(185 071)	37 014	(148 057)	27 696	(7 152)	20 544

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	2010 год	2009 год
Авансы, предоплаты и отложенные расходы	1 583 799	1 165 294
Расчеты по вариационной марже	571 958	350 121
Прочее	270 182	160 682
Итого прочих активов	2 425 939	1 676 097

Прочие обязательства включают:

	2010 год	2009 год
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	1 855 919	1 759 927
Кредиторская задолженность	565 211	346 721
Доходы будущих периодов	558 428	404 639
Транзитные счета	113 673	77 377
Задолженность по налогам	105 269	98 384
Прочее	77 944	118 144
Прочие резервы	28 821	–
Итого прочих обязательств	3 305 265	2 805 192

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	2010 год	2009 год
Текущие счета	7 826 703	6 834 882
Срочные депозиты и кредиты	112 425 096	86 082 733
Субординированные кредиты (Примечание 21)	16 891 831	20 477 494
Итого средств кредитных организаций	137 143 630	113 395 109

По состоянию на 31 декабря 2010 года около 81% (31 декабря 2009 года: 69%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированных кредитов) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупные средства двух контрагентов по отдельности превысили 10% собственных средств Банка (31 декабря 2009 года: трех контрагентов). По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма указанных средств составила 80 607 865 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 46 099 182 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

19. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Текущие счета	82 245 459	57 241 672
Срочные депозиты	247 930 720	223 930 462
Субординированные кредиты (Примечание 21)	268 551	283 966
Итого средств клиентов	<u>330 444 730</u>	<u>281 456 100</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года около 54% совокупных средств клиентов (за исключением субординированных кредитов) размещены в Банке десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2009 года: 60%).

Расшифровка средств клиентов по категориям может быть представлена следующим образом:

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	35 469 946	20 836 888
Срочные депозиты	229 086 788	198 645 206
Субординированные кредиты	268 551	283 966
Итого средств корпоративных клиентов	<u>264 825 285</u>	<u>219 766 060</u>
Розничные клиенты		
Текущие счета	46 775 513	36 404 784
Срочные депозиты	18 843 932	25 285 256
Итого средств розничных клиентов	<u>65 619 445</u>	<u>61 690 040</u>
Итого средств клиентов	<u>330 444 730</u>	<u>281 456 100</u>

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 12 645 519 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 16 681 796 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока погашения, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 6 198 413 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 8 603 460 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого бизнеса.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Выпущенные облигации	15 204 452	–
Векселя	229 244	189 356
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	<u>15 433 696</u>	<u>189 356</u>

7 сентября 2010 года Банк разместил облигации на сумму 5 000 000 тыс. руб., срок погашения которых составляет пять лет. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. руб. Условиями выпуска предусмотрено десять полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в размере 7.5% для первых шести полугодовых периодов. В сентябре 2013 года будут определены ставки по купону для последующих четырех полугодовых периодов. Эмитент обязан выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций после определения ставки по купону для указанных четырех полугодовых периодов.

16 ноября 2010 года Банк разместил облигации на сумму 10 000 000 тыс. руб., срок погашения которых составляет пять лет. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. руб. Условиями выпуска предусмотрено десять полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в размере 7.0% для первых четырех полугодовых периодов. В ноябре 2012 года будут определены ставки по купону для последующих шести полугодовых периодов. Эмитент обязан выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций после определения ставки по купону для указанных шести полугодовых периодов.

(в тысячах российских рублей)

21. Субординированные кредиты

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена		
30 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2012 года, ставка ЛИБОР+2.5% годовых;		
21 500 тыс. долл. США, выплата процентов – ежегодно, срок погашения – июль 2011 года, ставка ЛИБОР+5% годовых;		
8 500 тыс. долл. США, выплата процентов – ежеквартально, срок погашения – июль 2011 года, ставка ЛИБОР+4% годовых;		
10 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЛИБОР+4% годовых;		
50 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2013 года, ставка ЛИБОР+1.43% годовых;		
100 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – июнь 2014 года, ставка ЛИБОР+1.43% годовых;		
5 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЛИБОР+4% годовых;		
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2017 года, ставка ЕВРИБОР+1.83% годовых;		
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2018 года, ставка ЕВРИБОР+2.15% годовых.	13 621 564	6 823 912
ЮниКредит Банк АГ		
30 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2013 года, ставка ЛИБОР+2.3% годовых;		
50 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – август 2013 года, ставка ЛИБОР+1.5% годовых.	2 444 330	2 425 696
Немецкая корпорация инвестиций и развития (DEG)		
20 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЕВРИБОР+4% годовых.	825 937	889 193
Финский Фонд индустриального сотрудничества, Хельсинки		
2 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2011 года, ставка ЛИБОР+4% годовых;		
5 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЕВРИБОР+4% годовых.	268 551	283 966
ЮниКредит КАИБ АГ, Вена		
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2017 года, ставка ЕВРИБОР+1.83% годовых;		
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2018 года, ставка ЕВРИБОР+2.15% годовых.	–	8 744 167
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Лондон		
10 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2011 года, ставка ЛИБОР+4% годовых;		
20 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЛИБОР+4% годовых.	–	927 630
Банк развития королевства Нидерланды (ФМО), Гаага		
15 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЕВРИБОР+4% годовых.	–	666 896
Итого субординированных кредитов	<u>17 160 382</u>	<u>20 761 460</u>

(в тысячах российских рублей)

21. Субординированные кредиты (продолжение)

В течение 2010 года следующие субординированные кредиты были досрочно погашены по согласованию с контрагентами и после получения разрешения ЦБ РФ:

- а) Европейскому банку реконструкции и развития (ЕБРР), Лондон: 10 000 тыс. долл. США (первоначальный срок погашения, предусмотренный кредитным договором, – февраль 2011 года) и 20 000 тыс. долл. США (первоначальный срок погашения, предусмотренный кредитным договором, – январь 2012 года);
- б) Банку развития королевства Нидерланды (ФМО), Гаага: 15 000 тыс. евро (первоначальный срок погашения, предусмотренный кредитным договором, – январь 2012 года);
- в) ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена: 21 500 тыс. долл. США и 8 500 тыс. долл. США (первоначальные сроки погашения, предусмотренные кредитными договорами, – июль 2011 года) и 10 000 тыс. долл. США и 5 000 тыс. долл. США (первоначальные сроки погашения, предусмотренные кредитными договорами, – январь 2012 года).

В первом квартале 2010 года в соответствии с договором цессии в отношении субординированных кредитов общей суммой 200 000 тыс. евро, заключенным между ЮниКредит КАИБ АГ и ЮниКредит Банк Австрия АГ, все права по вышеперечисленным субординированным кредитам были переданы ЮниКредит Банк Австрия АГ.

22. Собственные средства

Информация о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях может быть представлена следующим образом:

	Количество акций			Номинальная стоимость			Итого
	Привилегированные		Обыкновенные	Привилегированные		Обыкновенные	
	Класс "А"	Класс "Б"		Класс "А"	Класс "Б"		
По состоянию на 1 января 2009 года	34 782	18 284	1 318 180	549 530	306 968	23 557 340	24 413 838
Конвертация акций	(34 782)	(18 284)	53 066	(549 530)	(306 968)	856 498	–
По состоянию на 31 декабря 2009 года	–	–	1 371 246	–	–	24 413 838	24 413 838
Увеличение уставного капитала	–	–	249 702	–	–	4 199 988	4 199 988
По состоянию на 31 декабря 2010 года	–	–	1 620 948	–	–	28 613 826	28 613 826

В соответствии с решением единственного акционера от 31 августа 2010 года Банк осуществил дополнительную эмиссию 249 702 обыкновенных акций номиналом 16 820 руб. каждая на общую сумму 4 199 988 тыс. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 15 октября 2010 года. В результате указанной дополнительной эмиссии общее количество акций Банка составило 1 620 948 акций на общую сумму 27 264 345 тыс. руб., отраженную в бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В течение 2009 года Банк осуществил эмиссию 53 066 обыкновенных бездокументарных акций путем конвертации 34 782 привилегированных бездокументарных конвертируемых акций класса "А" и 18 284 привилегированных бездокументарных конвертируемых акций класса "Б". Указанная эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 1 апреля 2009 года. В результате указанной эмиссии общая величина уставного капитала Банка не изменилась.

В течение 2010 года Банк выплатил дивиденды за 2009 год в размере 3 045.64 руб. на одну акцию, что составило в общей сумме 4 176 322 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

23. Условные обязательства**Обязательства кредитного характера**

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Обязательства по предоставлению кредитов	75 665 896	51 781 666
Обязательства по предоставлению документарных инструментов	45 590 428	14 633 876
Выданные гарантии	44 185 979	23 819 661
Аккредитивы	12 989 001	14 191 645
Итого обязательств кредитного характера	<u>178 431 304</u>	<u>104 426 848</u>

Банк выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2010 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 3 846 638 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 7 180 001 тыс. руб.).

Обязательства по операционной аренде

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Сроком менее 1 года	1 264 036	1 010 230
Сроком от 1 года до 5 лет	1 985 934	2 183 606
Сроком более 5 лет	137 020	317 366
	<u>3 386 990</u>	<u>3 511 202</u>

Условные налоговые обязательства

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии ретроспективно по сделкам и методам учета, по которым ранее не было предъявлено претензий со стороны налоговых органов. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2010 года Банк придерживается адекватной интерпретации действующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Экономические условия осуществления деятельности

Российская Федерация продолжает экономические реформы, направленные на дальнейшее развитие правового и налогового регулирования, которое соответствовало бы требованиям рыночной экономики. Экономическая стабильность Российской Федерации во многом зависит от проведения указанных реформ и дальнейшего экономического развития, в частности, от эффективности экономических, финансовых и кредитно-денежных мер российского правительства.

Российская экономика, как и другие экономики мира, переживает последствия экономического спада и снижения мировой деловой активности в целом. Продолжающийся мировой финансовый кризис повлек за собой нестабильность на рынках капитала, значительное ухудшение ликвидности в банковском секторе и усложнил условия кредитования в России.

Несмотря на то, что российское правительство приняло ряд стабилизационных мер, направленных на поддержание ликвидности российских кредитных организаций и компаний и предоставление им возможности рефинансирования долга, полученного за рубежом, существует неопределенность в отношении доступности капитала и его стоимости для Банка и его контрагентов, которая может повлиять на финансовое положение Банка, результаты его деятельности и дальнейшее развитие бизнеса.

Ухудшение ликвидности может также повлиять на платежеспособность заемщиков Банка, которая, в свою очередь, может сказаться на их способности погашения заемных средств. Расчетная оценка убытков от обесценения была представлена Банком с учетом всей имеющейся в настоящий момент информации.

В то время как руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости Банка в текущих экономических условиях, в настоящее время не представляется возможным определить, как возможное дальнейшее неблагоприятное развитие ситуации может отразиться на финансовом положении Банка и результатах его деятельности.

(в тысячах российских рублей)

24. Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли

Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включают:

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Чистые доходы от операций с торговыми ценными бумагами	1 060 676	1 164 821
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и от изменения справедливой стоимости депозитов денежного рынка: - сделки "spot", производные финансовые инструменты и депозиты денежного рынка	(2 144 817)	3 665 220
- курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	717 668	506 560
Итого чистых (расходов) доходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(366 473)	5 336 601

25. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают:

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Комиссии по операциям с иностранной валютой	2 073 522	2 593 227
Комиссии по розничным услугам	1 250 466	1 038 106
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	1 149 174	925 207
Комиссии по документарным операциям	789 324	646 959
Комиссии по кредитам, не являющиеся частью эффективной процентной ставки	458 009	210 254
Прочие	67 534	80 123
Итого комиссионных доходов	5 788 029	5 493 876

26. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы включают:

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	3 720 596	3 044 610
Отчисления на социальное обеспечение	330 523	389 097
Прочие компенсационные выплаты	66 120	64 308
Прочие налоги с фонда оплаты труда	370 692	403 180
Итого расходов на персонал	4 487 931	3 901 195
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	1 618 571	1 662 482
Услуги связи и информационные услуги	553 978	539 987
Реклама и маркетинг	367 495	260 991
Расходы на охрану	199 477	187 379
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	191 587	128 341
Прочие налоги	101 775	116 212
Страхование	55 677	50 679
Прочие	734 862	538 723
Итого прочих административных расходов	3 823 422	3 484 794

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является неотъемлемым элементом деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риски ликвидности и изменений рыночных условий и курсов валют, а также операционный риск. Целью Банка является поддержание баланса между рисками и прибыльностью, а также минимизация потенциального негативного влияния на финансовые показатели Банка.

Структура управления рисками

Целью политики управления рисками Банка является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный мониторинг уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и новых усовершенствованных методов управления рисками.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Наблюдательный совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая управление ключевыми рисками.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рискованных параметров.

Член Правления Банка, курирующий управление рисками, несет ответственность за общую работу по управлению рисками и соблюдению требований надзорных органов, обеспечивает внедрение общих принципов и методов выявления, андеррайтинга, оценки рисков и управления финансовыми и нефинансовыми рисками, а также отвечает за подготовку соответствующих отчетов.

Управление кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из двух кредитных комитетов, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов, в зависимости от типа и суммы кредита.

Процедуры и правила относительно порядка предоставления кредитов физическим лицам и предприятиям малого бизнеса в рамках стандартных продуктов (включая правила, касающиеся андеррайтинга, управления рисками и их контроля) должны быть согласованы с членом Правления, курирующим управление рисками, и утверждены Правлением Банка. Андеррайтинг сделок в рамках стандартных продуктов осуществляется путем принятия индивидуального решения лицом или органом, обладающим соответствующими полномочиями. Все случаи отклонений/исключений от стандартных розничных продуктов должны быть утверждены членом Правления, курирующим управление рисками.

Используемые Банком процедуры андеррайтинга, оценки рисков, их отражение в отчетности и контроль различаются в зависимости от типа рисков, однако для всех типов риска введен общий принцип – контроль со стороны члена Правления Банка, курирующего управление рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов клиентам и финансовым организациям, а также другие обязательства кредитного характера.

Для целей управления рисками, управление кредитным риском, возникающим по операциям с торговыми ценными бумагами, а также составление отчетов в отношении подверженности данному риску проводится ежедневно.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Управление кредитным риском

Политика Банка в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Правлением Банка.

Ответственность за утверждение выдачи корпоративных и розничных кредитов несут следующие кредитные комитеты:

- Большой кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов в размере более 10 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка; заседания проводятся еженедельно;
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов в размере до 10 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.

Полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 30 миллионов евро или эквивалента в других валютах должны быть одобрены Группой ЮниКредит (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных заемщиков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также путем изменения/корректировки кредитных лимитов в случае необходимости.

Политика Банка в области кредитования и руководства по отдельным продуктам устанавливаются:

- процедуры одобрения и рассмотрения заявок на получение займов/кредитов;
- методику кредитной оценки заемщиков (корпоративные и розничные клиенты);
- методику кредитной оценки контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методику оценки обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры текущего мониторинга предоставленных займов и кредитов.

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение займов/кредитов является их рассмотрение Кредитным управлением совместно с соответствующими менеджерами по связям с клиентами. Заявки на получение кредитов могут быть подготовлены менеджерами по связям с клиентами самостоятельно в зависимости от объема полномочий, предоставленных соответствующему менеджеру. Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в структурном анализе деятельности клиента и его финансового положения. Далее заявки на получение займов/кредитов проходят независимое рассмотрение Департаментом кредитных рисков, который после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики выдает второе заключение. Заявку на получение займов/кредитов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий орган, ответственный за принятие кредитного решения.

Все существующие сделки по кредитам/утвержденные лимиты для корпоративных клиентов подлежат ежегодному пересмотру в соответствии с процедурами, аналогичными тем, которые используются для утверждения заявки на получение кредитов.

Всем корпоративным клиентам присваивается рейтинг согласно внутренней рейтинговой модели Банка. Рейтинги отражают оценку риска, связанного с клиентом, и формируют базу для установления цены сделки.

Банк постоянно отслеживает кредитный риск отдельных контрагентов и проводит регулярную оценку кредитоспособности клиентов. Основой для проверки служат последняя по времени финансовая отчетность и прочая информация, предоставленная заемщиком или полученная Банком другим способом. По итогам проверки внутренний кредитный рейтинг клиента может быть изменен. Банк отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

Одобрение заявок розничных клиентов на получение займов/кредитов осуществляется в соответствии с процедурами и руководствами, принятыми в отношении стандартных продуктов, сотрудником, ответственным за розничное кредитование в рамках установленных полномочий. Одобрение подобных заявок осуществляется с использованием рейтинговых моделей оценки и процедур проверки информации, указанной в заявках, разработанных при участии члена Правления Банка, курирующего управление рисками. Все случаи отклонений/исключений от стандартных продуктов должны быть утверждены ответственными лицами подразделений управления рисками.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Управление кредитным риском (продолжение)

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям Банка в 2009 году было создано Управление мониторинга в рамках реализации проекта Группы ЮниКредит “Процесс мониторинга и наблюдения потенциально-проблемных корпоративных клиентов”. С момента создания Управление мониторинга не только разработало и внедрило процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, анализа и наблюдения, а также стратегии и комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков, что также стало неотъемлемой частью кредитного процесса, уделяя особое внимание каждому отдельному случаю. Управление мониторинга продолжает работу по совершенствованию процесса предоставления кредитов, модернизируя применяемые информационные технологии и обновляя применяемые методологии.

Банк продолжает активную работу по управлению проблемными кредитами и сокращению портфеля проблемных кредитов. В 2009 году было создано новое специализированное подразделение – Департамент реструктуризации кредитов. В 2010 году Банк продолжил применение и развитие системного подхода при управлении проблемными кредитами. В соответствии с процедурами наблюдения за потенциально проблемными кредитами на ежедневной основе ведется наблюдение за корпоративными клиентами и предупреждающими сигналами.

Риск расчетов

В силу специфики своей деятельности в момент урегулирования сделок Банк подвергается риску расчетов, который представляет собой риск возникновения убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом предусмотренных договором обязательств по передаче денежных средств, ценных бумаг или других активов.

По определенным видам сделок Банк минимизирует данный риск путем проведения расчетов через расчетного/клирингового агента с тем, чтобы обеспечить расчет только тогда, когда обе стороны выполнили свои договорные обязательства. Для принятия данного риска по сделкам, условия расчетов по которым не установлены договором, необходимо наличие специальных лимитов и/или лимитов на операции с определенными контрагентами, которые устанавливаются в рамках процесса утверждения/мониторинга лимита на операции с контрагентами, описанного выше.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям неконсолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния мер по снижению риска, таких, как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

	<i>Примечания</i>	<i>Максимальный размер риска 2010 год</i>	<i>Максимальный размер риска 2009 год</i>
Денежные средства (за исключением наличных средств)	6	24 251 721	14 738 544
Торговые ценные бумаги	7	34 933 922	21 023 167
Средства в кредитных организациях	8	93 967 536	68 756 822
Производные финансовые активы	9	16 328 391	18 786 795
Производные финансовые активы для целей хеджирования	10	1 898 362	113 412
Кредиты клиентам	11	386 216 232	341 661 182
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	296 871	65 844
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	12	587 347	586 661
Прочие активы	17	2 155 757	1 515 415
Финансовые условные обязательства	23	560 636 139	467 247 842
Итого		739 067 443	571 674 690

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, приведенные в таблице выше суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений стоимости.

Банк оценивает кредитное качество финансовых активов при помощи внутренней системы кредитных рейтингов.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риск расчетов (продолжение)*

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	<i>Непросроченные и необесцененные</i>			<i>Просроченные или обесцененные</i>	<i>Итого 2010 год</i>
	<i>При-мечания</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>		
Денежные средства (за исключением наличных средств)	6	24 251 721	—	—	24 251 721
Торговые ценные бумаги	7	34 933 922	—	—	34 933 922
Средства в кредитных организациях	8	93 967 536	—	—	93 967 536
Производные финансовые активы	9	16 328 391	—	—	16 328 391
Производные финансовые активы для целей хеджирования	10	1 898 362	—	—	1 898 362
Кредиты клиентам:	11				
Корпоративные клиенты		200 716 834	99 197 705	13 586 019	313 500 558
Розничные клиенты		55 121 119	1 453 312	5 119 243	61 693 674
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами		11 022 000	—	—	11 022 000
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	296 871	—	—	296 871
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	12	587 347	—	—	587 347
Итого		439 124 103	100 651 017	18 705 262	558 480 382

	<i>Непросроченные и необесцененные</i>			<i>Просроченные или обесцененные</i>	<i>Итого 2009 год</i>
	<i>При-мечания</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>		
Денежные средства (за исключением наличных средств)	6	14 738 544	—	—	14 738 544
Торговые ценные бумаги	7	20 955 895	—	67 272	21 023 167
Средства в кредитных организациях	8	68 756 822	—	—	68 756 822
Производные финансовые активы	9	18 786 795	—	—	18 786 795
Производные финансовые активы для целей хеджирования	10	113 412	—	—	113 412
Кредиты клиентам:	11				
Корпоративные клиенты		124 537 113	139 506 784	17 162 603	281 206 500
Розничные клиенты		51 469 218	1 125 238	5 912 679	58 507 135
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами		1 947 547	—	—	1 947 547
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	65 844	—	—	65 844
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	12	586 661	—	—	586 661
Итого		301 957 851	140 632 022	23 142 554	465 732 427

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для возврата средств клиентам и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором управления финансовыми организациями. Для финансовых организаций, как правило, не характерно их полное совпадение, так как многие операции имеют неопределенные сроки и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим увеличивает риск невыполнения обязательств.

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности, как в нормальных, так и в кризисных условиях, без принятия значительных убытков или ущерба для репутации Банка.

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами, который делегирует Департаменту по управлению активами и пассивами обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности Банка в рамках установленных лимитов. Кроме того, Управление рыночных рисков контролирует соблюдение лимитов по ликвидности и в случае их нарушения осуществляет эскалацию. Департамент по управлению активами и пассивами и Управление рыночных рисков еженедельно отчитываются перед Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также перед Комитетом по управлению активами и пассивами Группы ЮниКредит.

В соответствии с политикой в области управления ликвидностью:

1. Подход к фондированию и структурной ликвидности описан в годовом плане фондирования, который готовится на основе данных годового бюджета. План фондирования и план действий в непредвиденных обстоятельствах ежеквартально обновляются с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой позиции, изменений несоответствий в активах и обязательствах Банка, а также анализа рынка.
2. При анализе структурной ликвидности Банка используются данные о разрыве ликвидности, отчеты предоставляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка и Комитету по управлению активами и пассивами Группы ЮниКредит на еженедельной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.
3. Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется на основе модели движения потоков денежных средств, в целом и по основным валютам:
 - Сценарии (непрерывности деятельности, кризиса рынка, кризиса валютного рынка и т.д.) оцениваются с точки зрения прогнозирования будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в области ликвидности на ближайшие три месяца. Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Банка выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов физическими лицами и прочие факторы. Решения о переходе со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации принимает Комитет по управлению активами и пассивами;
 - Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, которые зависят от имеющихся в наличии источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, который может быть быстро реализован для выполнения обязательств без значительного снижения их стоимости).
4. Начиная с начала 2010 года, Банк принял более консервативный подход к управлению структурной и краткосрочной ликвидностью. Отдельные потоки денежных средств по различным валютам, а также структура активов и обязательств по срокам погашения тщательно контролируются.
5. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе:
 - Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает внутренние лимиты по максимальным объемам заемных средств от отдельных групп клиентов;
 - Отчеты по концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

28. В соответствии с требованиями ЦБ РФ должны выполняться следующие нормативы ликвидности:

- Департамент по управлению активами и пассивами ежедневно оценивает значение норматива Н2 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н3 и Н4 на срок в один месяц:
 - Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
 - Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
 - Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года представлены ниже:

	<u>2010 год, %</u>	<u>2009 год, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	103.1	106.8
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	69.7	63.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	95.3	89.9

В нижеследующих таблицах представлена информация о разрыве ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным в Банке подходом. Подход к представлению информации соответствует требованиям политики Группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Данная информация предназначена для внутреннего пользования для целей управления рисками и отличается от данных финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Информация о разрыве ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, подготовленная на основании данных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Без определен- ного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства	31 205 629	–	–	–	–	–	–	31 205 629
Торговые ценные бумаги	30 237 028	–	1 663 584	2 691 801	–	–	–	34 592 413
Средства в кредитных организациях	86 273 536	981 779	650 000	3 382 385	2 508 152	150 000	–	93 945 852
Кредиты клиентам	20 830 875	27 670 064	43 067 797	76 929 757	160 783 451	55 402 768	–	384 684 712
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	354 963	354 963
- удерживаемые до срока погашения	–	–	–	265 000	300 000	–	–	565 000
Основные средства	–	–	–	–	–	–	4 665 892	4 665 892
Прочие активы	–	–	–	7 098 419	–	–	–	7 098 419
Итого активов Банка	168 547 068	28 651 843	45 381 381	90 367 362	163 591 603	55 552 768	5 020 855	557 112 880
Обязательства								
Средства кредитных организаций	42 365 412	8 497 006	4 832 198	38 589 802	27 304 489	15 276 836	–	136 865 743
Средства клиентов								
- текущие счета	47 372 076	4 143 717	4 143 717	6 448 816	4 470 549	16 275 344	–	82 854 219
- срочные депозиты	154 554 851	8 771 604	3 345 563	22 311 278	53 487 772	2 481 998	–	244 953 066
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	15 215 077	–	–	15 215 077
Прочие обязательства	–	–	–	7 467 472	–	–	–	7 467 472
Собственные средства	–	–	–	–	–	–	69 757 303	69 757 303
Итого обязательств и собственных средств Банка	244 292 339	21 412 327	12 321 478	74 817 368	100 477 887	34 034 178	69 757 303	557 112 880
Чистый разрыв ликвидности Банка	(75 745 271)	7 239 516	33 059 903	15 549 994	63 113 716	21 518 590	(64 736 448)	–
Совокупный разрыв ликвидности Банка	(75 745 271)	(68 505 755)	(35 445 852)	(19 895 858)	43 217 858	64 736 448	–	–

По прогнозам Банка, отрицательный совокупный разрыв ликвидности Банка в промежутке от 1 месяца до 1 года будет покрыт за счет возможности привлечения средств на денежных рынках в течение дня и средств акционеров, предоставленных Группой ЮниКредит.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Информация о разрыве ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, подготовленная на основании данных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Без определен- ного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства	22 899 111	–	–	–	–	–	–	22 899 111
Торговые ценные бумаги	18 788 389	–	–	1 645 030	–	–	–	20 433 419
Средства в кредитных организациях	34 646 460	375 611	30 762 305	1 001 000	1 264 000	565 000	–	68 614 376
Кредиты клиентам	14 738 978	29 725 992	37 559 535	85 607 232	116 813 598	50 397 483	–	334 842 818
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	122 974	122 974
- удерживаемые до срока погашения	–	–	–	300 000	265 000	–	–	565 000
Основные средства	–	–	–	–	–	–	4 339 499	4 339 499
Прочие активы	–	–	–	8 311 799	–	–	–	8 311 799
Итого активов Банка	91 072 938	30 101 603	68 321 840	96 865 061	118 342 598	50 962 483	4 462 473	460 128 996
Обязательства								
Средства кредитных организаций	38 231 860	296 211	–	6 474 605	57 279 320	18 863 690	–	121 145 686
Средства клиентов								
- текущие счета	30 912 122	11 496 631	–	6 670 020	7 482 680	921 704	–	57 483 157
- срочные депозиты	40 841 067	24 334 164	59 356 887	51 627 108	35 139 146	2 755 217	–	214 053 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 050	26 700	41 300	90 560	–	–	–	170 610
Прочие обязательства	–	–	–	11 473 917	–	–	–	11 473 917
Собственные средства	–	–	–	–	–	–	55 802 037	55 802 037
Итого обязательств и собственных средств Банка	109 997 099	36 153 706	59 398 187	76 336 210	99 901 146	22 540 611	55 802 037	460 128 996
Чистый разрыв ликвидности Банка	(18 924 161)	(6 052 103)	8 923 653	20 528 851	18 441 452	28 421 872	(51 339 564)	–
Совокупный разрыв ликвидности Банка	(18 924 161)	(24 976 264)	(16 052 611)	4 476 240	22 917 692	51 339 564	–	–

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения

В нижеследующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено немедленно. Однако Банк ожидает, что немногие клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующие выплаты. Информация, представленная в таблицах, не отражает ожидаемые потоки денежных средств, оцениваемые на основании информации об оттоке депозитов за прошлые периоды.

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2010 года							
Денежные средства	31 206 636	–	–	–	–	–	31 206 636
Торговые ценные бумаги	34 933 922	–	–	–	–	–	34 933 922
Средства в кредитных организациях	84 795 925	1 165 095	768 240	3 950 293	3 562 628	407 028	94 649 209
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(38 739 215)	(48 761 843)	(31 570 962)	(36 641 264)	(24 684 235)	(8 173 606)	(188 571 125)
- Суммы к получению по договорам	39 793 952	51 907 452	35 345 591	39 212 817	31 221 583	9 024 829	206 506 224
Производные финансовые активы для целей хеджирования							
- Суммы к уплате по договорам	(8 954)	(17 404)	(95 026)	(140 161)	(2 061 777)	(13 904 449)	(16 227 771)
- Суммы к получению по договорам	18 435	191 705	100 955	971 433	2 884 068	15 163 184	19 329 780
Кредиты клиентам	24 868 163	39 941 056	53 674 360	80 508 690	171 090 627	68 515 632	438 598 528
Инвестиционные ценные бумаги							
- удерживаемые до срока погашения	11 892	18 500	–	295 392	59 460	311 892	697 136
Итого недисконтированных финансовых активов	176 880 756	44 444 561	58 223 158	88 157 200	182 072 354	71 344 510	621 122 539
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года							
Средства кредитных организаций	42 516 545	9 101 458	19 246 981	25 851 612	25 731 874	19 890 917	142 339 387
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	40 135 390	69 399 346	51 037 798	32 016 658	26 743 930	5 544 683	224 877 805
- Суммы к получению по договорам	(39 340 885)	(67 150 264)	(48 062 668)	(28 758 563)	(20 773 334)	(4 200 310)	(208 286 024)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	27 038	10 587	46 521	182 877	9 395 216	17 167 436	26 829 675
- Суммы к получению по договорам	(14 983)	(38 563)	(79 196)	(201 619)	(8 463 134)	(15 592 956)	(24 390 451)
Средства клиентов	232 934 743	11 295 914	6 296 936	23 904 286	61 303 974	1 333 804	337 069 657
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 357	243 410	447 154	603 979	16 448 973	-	17 758 873
Итого недисконтированных финансовых обязательств	276 273 205	22 861 888	28 933 526	53 599 230	110 387 499	24 143 574	516 198 922

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения (продолжение)

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2009 года							
Денежные средства	22 899 111	–	–	–	–	–	22 899 111
Торговые ценные бумаги	21 023 167	–	–	–	–	–	21 023 167
Средства в кредитных организациях	32 863 006	661 099	31 713 025	876 412	987 862	4 725 486	71 826 890
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(12 173 138)	(7 083 163)	(13 085 859)	(21 579 764)	(35 637 460)	(2 396 312)	(91 955 696)
- Суммы к получению по договорам	12 579 395	9 082 244	14 376 308	24 726 295	45 614 990	3 241 471	109 620 703
Производные финансовые активы для целей хеджирования							
- Суммы к уплате по договорам	–	(42 869)	(42 869)	(92 982)	(94 100)	(233 707)	(506 527)
- Суммы к получению по договорам	–	18 907	105 043	373 259	186 581	17 723	701 513
Кредиты клиентам	18 853 566	35 563 091	45 884 476	96 129 428	134 307 712	62 115 497	392 853 770
Инвестиционные ценные бумаги - удерживаемые до срока погашения	11 370	18 500	–	29 870	347 479	345 480	752 699
Итого недисконтированных финансовых активов	96 056 477	38 217 809	78 950 124	100 462 518	145 713 064	67 815 638	527 215 630
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2009 года							
Средства кредитных организаций	39 494 894	1 843 461	584 264	1 326 127	57 393 564	20 785 092	121 427 402
Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли	72 542	70 918	138 445	6 587 276	–	–	6 869 181
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	10 489 460	9 137 088	11 884 510	18 839 669	45 729 548	8 983 967	105 064 242
- Суммы к получению по договорам	(10 293 681)	(7 947 721)	(9 350 822)	(15 546 928)	(39 575 682)	(7 097 336)	(89 812 170)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	–	39 166	632 708	427 152	1 903 271	3 924 708	6 927 005
- Суммы к получению по договорам	(30 999)	(34 815)	(65 928)	(495 743)	(1 068 761)	(586 717)	(2 282 963)
Средства клиентов	118 535 176	25 492 829	64 722 696	50 115 548	27 618 968	949 528	287 434 745
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 385	28 865	56 147	42 081	–	–	192 478
Итого недисконтированных финансовых обязательств	158 332 777	28 629 791	68 602 020	61 295 182	92 000 908	26 959 242	435 819 920

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения (продолжение)

Анализ сроков погашения не отражает исторической информации об остатках на текущих счетах, отток средств с которых традиционно осуществлялся в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Указанные остатки включены в таблицах в категорию со сроком погашения “Менее 1 месяца”.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 19).

В нижеследующей таблице представлены условные обязательства Банка по срокам истечения действия договоров.

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
2010 год	4 029 813	11 475 446	29 630 588	77 571 270	39 056 144	16 668 044	178 431 305
2009 год	4 609 599	8 068 913	13 347 497	39 667 556	34 738 969	3 994 314	104 426 848

Банк полагает, что не все условные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия договоров по таким обязательствам.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Банк выделяет четыре категории рыночного риска:

1. Риск изменения процентных ставок представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.
2. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебания курсов иностранных валют.
3. Риск изменения спреда представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитных спредов.
4. Остаточный риск представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за его индивидуальных особенностей.

Банк ежедневно проводит оценку валютного риска и риска изменения процентных ставок как для торгового портфеля, так и для банковского портфеля. Кроме того, для позиций с фиксированным доходом рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Банк использует методику расчета стоимости под риском (далее по тексту – “VAR”). Методика VAR используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню. Банк выделяет следующие типы лимитов VAR:

1. VAR с учетом всех рисков рассчитывается для всех факторов риска в совокупности;
2. VAR с учетом риска изменения процентных ставок возникает вследствие подверженности портфеля риску изменения процентных ставок;
3. VAR с учетом валютного риска возникает вследствие подверженности портфеля валютному риску;
4. VAR с учетом риска изменения спреда возникает вследствие подверженности портфеля облигаций риску изменения спреда;
5. VAR с учетом остаточного риска возникает вследствие подверженности портфеля облигаций прочим факторам риска.

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Банк также использует метод стоимости базисного пункта (далее по тексту – “BPV”), который отражает изменения текущей стоимости позиции при повышении процентной ставки на один базисный пункт. Данный метод применяется для всех валют, по которым Банк может быть подвержен риску изменения процентной ставки. Кроме того, для облигаций Банк использует метод стоимости кредитного пункта (далее по тексту – “CPV”), который отражает изменения текущей стоимости позиции облигации в случае роста кредитного спреда на один базисный пункт. В связи с тем, что использование VAR, BPV и CPV является неотъемлемой частью процесса управления рисками, для этих показателей были установлены соответствующие лимиты. Управление рыночных рисков ежедневно анализирует эти показатели на предмет превышения лимитов.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Банк использует следующие лимиты:

- Общий лимит VAR для всего портфеля;
- Общий лимит BPV для всего портфеля;
- Лимит BPV по отдельным валютам;
- Лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- Лимит CPV для общей позиции по облигациям.

Использование метода VAR позволяет контролировать рыночную позицию, принимая во внимание комплексные взаимоотношения и взаимозависимость между различными факторами риска. Обычно Управление рыночных рисков анализирует показатели VAR и устанавливает лимиты BPV, помогающие трейдерам и Комитету по управлению активами и пассивами оптимизировать подверженность рискам в нестабильных рыночных условиях. Кроме того, Управление рыночных рисков ежедневно осуществляет мониторинг финансовых результатов торговых операций и тщательно исследует любые значительные изменения.

Кроме того, в 2010 году Управление рыночных рисков начало проводить “стресс-тесты” для всех четырех категорий рыночного риска, а именно оценку изменения текущей стоимости портфеля при изменении факторов рыночного риска в соответствии с predetermined сценариями.

Все случаи превышения лимитов анализируются Управлением рыночных рисков и о нарушениях сообщается Комитету по управлению активами и пассивами и в ЮниКредит Банк Австрия АГ.

Управление риском изменения процентных ставок банковского портфеля

Банк использует подход активного управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода.

Одной из основных особенностей управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля является несоответствие между установленными в действующем законодательстве сроками возврата средств клиентам Банка и наблюдаемой активностью клиентов Банка. На основе исторических наблюдений Банком была разработана модель, позволяющая более эффективно управлять позицией процентных ставок.

Кроме того, Банк внедрил подход имитирующего портфеля, позволяющий снизить риск пересмотра ставок по рублевым позициям путем использования долевых инструментов и текущих счетов.

Для того, чтобы избежать несоответствия между объектами хеджирования банковского портфеля, учет которых ведется по амортизированной стоимости, и инструментами хеджирования, учитываемыми по справедливой стоимости, и, соответственно, стабилизировать чистый процентный доход, Банк использует хеджирование. Внедрив хеджирование потоков денежных средств на индивидуальной основе в конце 2008 года, Банк начал применение хеджирования потоков денежных средств на уровне портфеля в 2009 году и хеджирования справедливой стоимости на индивидуальной основе в середине 2010 года.

Задачи и ограничения в использовании метода VAR

Банк использует метод VAR, основанный на имитационных моделях исторической стоимости и моделях Монте-Карло, при котором имитируется 1 000 сценариев, отражающих изменения совокупных факторов риска. Согласно установленному сценарию, проводится переоценка всего портфеля. VAR представляет собой 99% квантиль вышеуказанного распределения. Моделирование изменения процентных ставок и курсов валют осуществляется на основе данных за прошлые периоды. При моделировании изменений кредитных спрэдов облигаций используется распределение Стьюдента с 5 степенями свободы.

Метод оценки VAR основан на использовании исторических данных и имеет определенные недостатки. Колебания процентных ставок и курсов валют, наблюдавшиеся в прошлом, могут не соответствовать текущим рыночным условиям, что может привести к недооценке будущих убытков. Метод VAR не учитывает убытки, которые могут возникнуть при уровне достоверности выше 99%.

Достоверность моделей, используемых Банком, проверяется посредством сравнения их с фактическими результатами, при котором производится сопоставление потенциальных убытков, рассчитанных по методу VAR, с результатами переоценки на основе текущих рыночных цен для инструментов, торгуемых на рынке, и с результатами переоценки на основе моделей для инструментов, не торгуемых на рынке. Управление рыночных рисков проводит данный анализ на ежемесячной основе.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Результаты вычислений

Более консервативная торговая политика и частичное закрытие позиций привело к снижению значений VAR по Банку в целом для всех факторов риска в 2010 году по сравнению с 2009 годом, когда состояние рынка по-прежнему характеризовалось высокой нестабильностью процентных ставок в рублях и кредитных спредов по корпоративным облигациям.

Ниже представлены итоговые значения VAR для всех типов риска:

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
VAR с учетом всех рисков	114 351	174 964
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	96 524	154 919
VAR с учетом риска изменения спреда	28 318	52 244
VAR с учетом валютного риска	36 258	48 115
VAR с учетом остаточного риска	18 309	52 734

В банковский портфель вошли корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля в составе активов и депозиты в составе обязательств, компенсированные посредством внутренних процентных свопов с целью передачи риска изменения процентных ставок в торговый портфель. Позиции банковского портфеля выросли в 2010 году, тем самым обеспечив рост значений VAR для банковского портфеля для всех факторов риска по сравнению с 2009 годом.

Значения VAR для банковского портфеля могут быть представлены следующим образом:

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
VAR с учетом всех рисков	60 438	42 397
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	59 112	42 493
VAR с учетом риска изменения спреда ^[1]	2 027	3
VAR с учетом валютного риска ^[2]	–	–
VAR с учетом остаточного риска	2 437	10

^[1] Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в инвестиционном портфеле облигаций.

^[2] Валютный риск представляет собой риск по чистым открытым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом, доля валютного риска в банковском портфеле считается равной нулю.

Значения VAR для торгового портфеля снизились в 2010 году по сравнению с 2009 годом для всех факторов риска. Подобная динамика наблюдается в отношении облигаций торгового портфеля.

Значения VAR для торгового портфеля могут быть представлены следующим образом:

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
VAR с учетом всех рисков	108 655	153 720
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	88 787	136 729
VAR с учетом риска изменения спреда	28 295	52 247
VAR с учетом валютного риска	36 259	48 115
VAR с учетом остаточного риска	18 286	52 736

Значения VAR для облигаций торгового портфеля могут быть представлены следующим образом:

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
VAR с учетом всех рисков	47 468	109 511
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	31 635	80 965
VAR с учетом риска изменения спреда	28 318	52 247
VAR с учетом остаточного риска	18 309	52 736

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или вызванного внешними событиями.

Правовой риск и риск нормативно-правового несоответствия являются подкатегорией операционного риска: это риск возникновения убытков, возникающий при нарушении или несоблюдении требований действующего законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний или этических стандартов.

Система управления операционным риском

Правление Банка несет ответственность за:

- утверждение всех существенных аспектов системы управления операционным риском, включая стандарты управления операционным риском, и создание подразделения, ответственного за их применение и контроль за операционным риском;
- надлежащий контроль за подверженностью Банка операционному риску. Информирование и отчет о подобных рисках перед Правлением входит в обязанности подразделения, ответственного за управление операционным риском.

Регулярный контроль за операционным риском Банка осуществляет Управление операционных рисков, которое:

- обеспечивает на регулярной основе поступление данных об операционных убытках в базу данных операционных рисков Группы ЮниКредит;
- определяет ключевые индикаторы операционного риска, проводит оценку риска посредством сценарного анализа и обеспечивает качество собранных данных по убыткам;
- следит за соблюдением лимитов риска, сообщает о нарушениях руководству и Департаменту внутреннего аудита;
- оказывает содействие в анализе влияния операционного риска в случае внедрения новых продуктов/процессов;
- проверяет наличие плана обеспечения непрерывности деятельности;
- представляет планы по снижению и передаче рисков, включая страховое хеджирование рисков;
- проводит анализ деятельности по привлечению внешних компаний (аутсорсингу) в Банке.

Департамент внутреннего аудита сотрудничает с Управлением операционных рисков в рамках создания, развития, внедрения и поддержания системы управления операционным риском как неотъемлемой части внутренней системы контроля в Банке.

Расчет капитала на покрытие операционного риска

Банк использует стандартизированный подход Базельского Соглашения о достаточности капитала (далее по тексту – «Базель II») для расчета капитала на покрытие операционного риска. В соответствии с данным подходом требование к уровню достаточности капитала является средним показателем за последние 3 года до даты расчета капитала. Для каждого года требование к уровню достаточности капитала рассчитывается путем суммирования валовых доходов по всем направлениям деятельности, умноженных на весовые коэффициенты.

Согласно стандартам Группы ЮниКредит, подразделение, ответственное за управление операционным риском, производит распределение валового дохода между направлениями деятельности и представляет результаты Группе ЮниКредит для дальнейшего расчета капитала.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации”. Справедливая стоимость определяется как сумма денежных средств, по которой инструмент может быть обременен в рамках текущей операции между хорошо осведомленными, желающими заключить сделку на рыночных условиях сторонами, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует активного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося портфеля конкретных инструментов.

Сопоставление балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка не по справедливой стоимости, может быть представлено следующим образом:

	2010 год		2009 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Финансовые активы</i>				
Средства в кредитных организациях	93 967 536	93 967 536	68 756 822	68 756 822
Кредиты клиентам	386 216 232	389 760 122	341 661 182	340 141 849
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	587 347	589 007	586 661	574 927
<i>Финансовые обязательства</i>				
Средства кредитных организаций	137 143 630	137 143 630	113 395 109	113 395 109
Средства клиентов	330 444 730	331 718 941	281 456 100	281 770 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 433 696	15 373 696	189 356	189 356

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого 2010 год</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	30 587 680	4 346 242	–	34 933 922
Производные финансовые активы	–	16 328 391	–	16 328 391
Производные финансовые активы для целей хеджирования	–	1 898 362	–	1 898 362
	<u>30 587 680</u>	<u>22 572 995</u>	<u>–</u>	<u>53 160 675</u>
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	15 953 515	–	15 953 515
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	–	2 683 004	–	2 683 004
	<u>–</u>	<u>18 636 519</u>	<u>–</u>	<u>18 636 519</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого 2009 год</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	4 996 896	15 958 999	67 272	21 023 167
Производные финансовые активы	–	18 786 795	–	18 786 795
Производные финансовые активы для целей хеджирования	–	113 412	–	113 412
	<u>4 996 896</u>	<u>34 859 206</u>	<u>67 272</u>	<u>39 923 374</u>
Финансовые обязательства				
Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли	–	6 536 648	–	6 536 648
Производные финансовые обязательства	–	16 802 618	–	16 802 618
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	–	1 119 570	–	1 119 570
	<u>–</u>	<u>24 458 836</u>	<u>–</u>	<u>24 458 836</u>

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2010 год и 2009 год могут быть представлены следующим образом:

	<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>
	<i>Торговые ценные бумаги</i>	<i>Торговые ценные бумаги</i>
Остаток по состоянию на начало года	67 272	–
Всего убытков, отраженных в составе прибыли или убытка	(67 272)	(308 022)
Проданные	–	(22 239)
Переведенные в состав инструментов 3-го уровня	–	397 533
Остаток по состоянию на конец года	<u>–</u>	<u>67 272</u>

(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами

Фактической материнской компанией Банка является международный банковский холдинг Группа ЮниКредит, возглавляемый кредитной организацией ЮниКредит С.п.А. Непосредственной материнской компанией Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Обе компании готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

В соответствии с МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Задолженность по операциям и расчетам с ЮниКредит Банк Австрия АГ (непосредственной материнской компанией) и прочими материнскими компаниями, входящими в состав Группы ЮниКредит, может быть представлена следующим образом:

	<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>
Средства в кредитных организациях:				
- в российских рублях	250 000	12.1%	2 965 966	11.9%
- в евро	947 789	0.0%	22 171 950	1.1%
- в долларах США	6 861 056	0.4%	2 996	0.0%
Производные финансовые активы	215 776		4 185 287	
Прочие активы	45 772		16 202	
Средства кредитных организаций:				
- в российских рублях	49 089 047	4.6%	34 048 316	8.2%
- в евро	9 446 305	2.7%	8 744 167	3.0%
- в долларах США	21 792 913	1.7%	11 442 823	2.2%
Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли				
- в российских рублях	-	-	6 536 648	8.6%
Производные финансовые обязательства	211 182		5 924 582	
Прочие обязательства	5 176		86 321	
Условные обязательства и гарантии выданные	1 636 274		2 036 840	
Условные обязательства и гарантии полученные	411 359		625 144	
			<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>
Процентные доходы			441 908	1 341 262
Процентные расходы			(2 743 888)	(10 057 217)
Комиссионные доходы			16 258	16 601
Комиссионные расходы			(7 971)	(6 180)
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли			(2 214 575)	3 017 327
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам			(19 503)	(51 177)

(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Задолженность по операциям и расчетам с прочими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, может быть представлена следующим образом:

	<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>
Средства в кредитных организациях:				
- в евро	1 186 694	6.4%	2 037 052	0.9%
Производные финансовые активы	6 677 599		4 766 853	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 839 650		113 412	
Кредиты клиентам:				
- в российских рублях	840 099	3.4%	90 006	2.5%
Прочие активы	14 827		636	
Средства кредитных организаций:				
- в российских рублях	457 291	0.2%	422 796	0.0%
- в евро	839 411	2.5%	903 639	2.6%
- в долларах США	5 967 569	2.2%	5 741 754	2.3%
Производные финансовые обязательства	8 934 975		5 017 283	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	2 582 530		1 060 130	
Средства клиентов:				
- в российских рублях	171 350	1.1%	85 373	2.1%
- в евро	27	0.0%	2 211	0.0%
- в долларах США	76 607	0.0%	1 016	0.0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 873 141	7.0%	—	—
Прочие обязательства	62 584		46 646	
Условные обязательства и гарантии выданные	11 513 964		2 026 616	
Условные обязательства и гарантии полученные	631 814		665 667	
			<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>
Процентные доходы			1 753 937	42 008
Процентные расходы			(1 528 831)	(751 923)
Комиссионные доходы			13 897	13 251
Комиссионные расходы			(19 631)	(26 800)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли			3 206 827	1 139 434
Прочие доходы			93	—
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам			(4 890)	(11 225)
Прочие административные расходы			(46 020)	(10 74)

(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены остатки по операциям и расчетам Банка с дочерними и ассоциированной компаниями:

	<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>
Средства клиентов:				
- в российских рублях	86 944	0.0%	1 084 222	3.7%
- в евро	33 030	0.3%	537	0.0%
- в долларах США	4 265	0.0%	302	0.0%
Прочие обязательства	9 730		-	
Условные обязательства и гарантии выданные	17 103		-	
			<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>
Процентные доходы			-	456 591
Процентные расходы			(18 392)	(53 274)
Комиссионные доходы			1 622	1 183
Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли			4 181	10 279
Прочие административные расходы			(37 731)	(201 170)
Прочие доходы			2 187	-

Субординированные кредиты, полученные от членов Группы ЮниКредит в 2010 году и 2009 году, могут быть представлены следующим образом:

	<i>2010 год</i>		<i>2009 год</i>	
	ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочие материнские компании, входящие в Группу ЮниКредит	Прочие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочие материнские компании, входящие в Группу ЮниКредит	Прочие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит
Субординированные кредиты по состоянию на начало года	15 568 079	2 425 696	15 082 167	2 362 984
Субординированные кредиты, погашенные в течение года	(1 388 444)	-	-	-
Начисленные проценты, за вычетов процентов уплаченных	11 083	18	(97 883)	(6 392)
Эффект от изменения валютных курсов	(569 154)	18 616	583 795	69 104
Субординированные кредиты по состоянию на конец года	13 621 564	2 444 330	15 568 079	2 425 696

В 2010 году вознаграждение ключевому управленческому персоналу включало в себя краткосрочные вознаграждения в размере 84 968 тыс. руб. и долгосрочные вознаграждения в размере 27 529 тыс. руб. (2009 год: 119 625 тыс. руб. и 9 740 тыс. руб. соответственно), а также выплаты по окончании трудовой деятельности в размере 10 928 тыс. руб. (2009 год: 4 755 тыс. руб.).

	<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Кредиты, не погашенные по состоянию на 1 января, до вычета резерва под обесценение	14 698	19 540
Кредиты, погашенные в течение года	(3 636)	(4 842)
Кредиты, не погашенные по состоянию на 31 декабря, до вычета резерва под обесценение	11 062	14 698
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря	(45)	(154)
Кредиты, не погашенные по состоянию на 31 декабря, за вычетом резерва под обесценение	11 017	14 544

(в тысячах российских рублей)

30. Достаточность капитала

Для покрытия рисков, присущих бизнесу, Банк осуществляет управление капиталом в активном режиме. Наряду с прочими методами, достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, установленных Базельским Соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, установленных ЦБ РФ.

Основная цель управления капиталом для Банка заключается в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала, поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не ниже 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных с использованием данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	<i>2010 год</i>	<i>2009 год</i>
Основной капитал	55 128 543	48 970 457
Дополнительный капитал	22 422 751	20 987 811
Итого	77 551 294	69 958 268
Активы, взвешенные с учетом риска	484 092 400	463 169 179
Норматив достаточности капитала	16.0%	15.1%

В состав основного капитала входят уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, и нераспределенная прибыль, включая прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации. В состав дополнительного капитала входят субординированные кредиты, привилегированные акции, прибыль текущего года, не включенная в состав основного капитала, и фонды переоценки.