

ОАО “СМП Банк”

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

Содержание

Заключение независимых аудиторов.....	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	8



Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров ОАО «СМП Банк»

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

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

ЗАО «КПМГ»

6 июня 2011 года

Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	3 221 076
Процентные расходы	4	(2 715 184)
Чистый процентный доход	505 892	1 704 757
Комиссионные доходы	5	603 476
Комиссионные расходы	5	(124 806)
Чистый комиссионный доход	478 670	373 226
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	76 949
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		5 776
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	301 690
Прочие доходы	8	105 195
Операционный доход	1 474 172	4 910 497
Резервы под обесценение	9	1 384 179
Общехозяйственные и административные расходы	10	(2 326 764)
Прибыль до налогообложения	531 587	1 197 806
Расход по налогу на прибыль	11	(115 220)
Прибыль за год	416 367	948 900
Прочая совокупная прибыль за вычетом налога		
Резерв по переоценке основных средств:		
- изменение справедливой стоимости основных средств за вычетом налога		67 825
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности		2 475
Прочая совокупная прибыль за вычетом налога		70 300
Всего совокупной прибыли за год		486 667
Прибыль (убыток), причитающаяся:		
- акционерам Банка		416 117
- неконтролирующим акционерам		250
Прибыль за год		416 367
Всего совокупной прибыли (убытка), причитающейся:		
- акционерам Банка		486 417
- неконтролирующим акционерам		250
Всего совокупной прибыли за год		486 667

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 67, была одобрена Советом Директоров 6 июня 2011 года.

Президент - Председатель Правления

Калантырский Д.Я.



Главный бухгалтер

Маньшина Т.В.

		2010 год	2009 год
	Пояснения	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
АКТИВЫ			
Касса		3 212 791	1 343 675
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	6 533 657	6 373 037
Счета и депозиты в Банке Латвии	13	537 209	435 757
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	21 447 112	16 268 110
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- необремененные залогом	15	6 436 299	1 084 007
- обремененные залогом	15	9 801 468	7 445 465
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	1 758 571	2 094 112
Кредиты, выданные клиентам	17	23 817 606	14 242 262
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	18	638 278	-
Основные средства	19	2 098 778	1 943 654
Инвестиционная собственность	19	86 079	62 173
Прочие активы	20	<u>745 769</u>	<u>502 980</u>
Всего активов		<u>77 113 617</u>	<u>51 795 232</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	23 049	6
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21	3 418 789	2 005 751
Текущие счета и депозиты клиентов	22	59 979 250	38 827 692
Векселя	23	5 348 585	3 246 312
Субординированные займы		56 818	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	404 172	347 853
Прочие обязательства	24	<u>663 856</u>	<u>635 187</u>
Всего обязательств		<u>69 894 519</u>	<u>45 062 801</u>
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	25	3 174 041	3 174 041
Добавочный оплаченный капитал		250 785	250 785
Резерв по переоценке основных средств		986 366	918 541
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности		3 840	1 365
Нераспределенная прибыль		<u>2 774 630</u>	<u>2 358 513</u>
Всего собственных средств к распределению между акционерами Группы		<u>7 189 662</u>	<u>6 703 245</u>
Доля неконтролирующих акционеров		<u>29 436</u>	<u>29 186</u>
Всего собственных средств		<u>7 219 098</u>	<u>6 732 431</u>
Всего обязательств и собственных средств		<u>77 113 617</u>	<u>51 795 232</u>

Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	3 053 755	2 498 219
Процентные расходы уплаченные	(2 783 165)	(1 245 665)
Комиссионные доходы полученные	600 028	417 647
Комиссионные расходы уплаченные	(124 843)	(47 506)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	139 067	1 342 959
Чистые поступления от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5 776	-
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами	148 215	176 766
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	535 901	360 666
Прочие доходы полученные	105 724	122 454
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(2 400 371)	(1 711 902)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации (исключая денежные и приравненные к ним средства)	(144 474)	(207 334)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (исключая денежные и приравненные к ним средства)	(6 033 431)	(1 538 806)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(8 484 374)	(2 613 589)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	344 774	(1 885 936)
Кредиты, выданные клиентам	(8 455 228)	(1 834 288)
Прочие активы	(175 883)	248 579
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 429 081	(1 884 296)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	(272 091)
Текущие счета и депозиты клиентов	22 124 039	21 313 767
Векселя	2 314 256	409 075
Прочие обязательства	270 797	101 853
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	2 469 644	13 750 572
Налог на прибыль уплаченный	(88 695)	(231 890)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	2 380 949	13 518 682
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые приобретения основных средств	(218 081)	(169 799)
Чистые приобретения инвестиционной собственности	(29 374)	(62 173)
Денежные и приравненные к ним средства, полученные в момент приобретения	-	932 526
Чистые приобретения инвестиций в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	(638 278)	-
Чистое (использование) поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(886 484)	700 554
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от привлечения субординированного займа	56 818	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	56 818	-
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	1 551 283	14 219 236
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(492 030)	(194 766)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	20 174 214	6 149 744
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	21 233 467	20 174 214

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	2 213 041	250 785	852 776	-	1 123 526	29 275	4 469 403
Всего совокупной прибыли							
Чистая прибыль	-	-	-	-	948 989	(89)	948 900
Прочая совокупная прибыль							
Резерв по переоценке основных средств за вычетом отложенного налога в размере 16 441 тыс. рублей (см. Пояснение 19)	-	-	65 765	-	-	-	65 765
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности	-	-	-	1 365	-	-	1 365
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	65 765	1 365	-	-	67 130
Всего совокупной прибыли	-	-	65 765	1 365	948 989	(89)	1 016 030
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств							
Выпуск акций при приобретении (см. Пояснение 25)	961 000	-	-	-	-	-	961 000
Влияние приобретения	-	-	-	-	285 998	-	285 998
Всего операций с собственниками	961 000	-	-	-	285 998	-	1 246 998
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	3 174 041	250 785	918 541	1 365	2 358 513	29 186	6 732 431
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	3 174 041	250 785	918 541	1 365	2 358 513	29 186	6 732 431
Всего совокупной прибыли							
Чистая прибыль	-	-	-	-	416 117	250	416 367
Прочая совокупная прибыль							
Резерв по переоценке основных средств за вычетом отложенного налога в размере 16 957 тыс. рублей (см. Пояснение 19)	-	-	67 825	-	-	-	67 825
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности	-	-	-	2 475	-	-	2 475
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	67 825	2 475	-	-	70 300
Всего совокупной прибыли	-	-	67 825	2 475	416 117	250	486 667
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	3 174 041	250 785	986 366	3 840	2 774 630	29 436	7 219 098

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества Банк «Северный морской путь» (далее - «Банк») и финансовую отчетность его дочерней компании AS «SMP Bank» (далее - «Группа»).

Банк был создан по решению участников 18 сентября 2000 года в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В 2006 году Банк получил лицензию на осуществление банковских операций с физическими лицами. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 3368 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 9 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Россия, 123317, Москва, Садовническая улица, 71, строение 11. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 1 334 человека (31 декабря 2009 года: 1 023 человека).

AS «SMP Bank» был создан как AS «Multibanka» и зарегистрирован в Латвии в апреле 1994 года (далее - «дочерний банк»). Головной офис дочернего банка находится в городе Риге. Дочерний банк имеет отделения в городе Лиенае, 16 расчетных касс в городе Риге, 3 расчетные кассы в городе Даугавпилсе, 2 расчетные кассы в городе Вентспилсе и расчетные кассы в городах Олайне, Желгаве, Сигулде, Юрмале, а также представительства в Российской Федерации (город Москва и город Екатеринбург) и Украине (город Киев). Основным видом деятельности дочернего банка является проведение банковских операций. Юридический адрес дочернего банка: Латвия, LV-1772, Рига, улица Элизабетес, дом 57.

Основной дочерней компанией является:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2010 год	2009 год
AS «SMP Bank»	Латвия	Банковская деятельность	94,19%	93,36%

3 октября 2009 года ОАО «МБТС-Банк» был приобретен и присоединен к Банку. В результате данной операции все активы, обязательства и операции ОАО «МБТС-Банк» были переданы Банку. Указанные активы и обязательства были отражены по их предыдущей балансовой стоимости, по которой они были отражены в финансовой отчетности ОАО «МБТС-Банк». Указанная операция по объединению была отражена в настоящей консолидированной финансовой отчетности как приобретение компании, находящейся под совместным контролем. Принципы учетной политики для приобретения компаний, находящихся под совместным контролем, представлены в Пояснении 3.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года акционерами Банка являются следующие компании и физические лица:

Наименование	2010 год	2009 год
	%	%
Ротенберг А.Р.	36,84%	36,84%
Ротенберг Б.Р.	36,84%	36,84%
Калантырский Д.Я.	9,26%	9,26%
ООО «ХОЛДЕКС ГРУПП»	3,80%	3,80%
Вермишян А.Г.	3,80%	3,80%
Васильева И.Л.	2,21%	2,21%
Гильмутдинова И.К.	2,21%	2,21%
LLC Katreka Investments	1,90%	1,90%
Калантырская Ю.Н.	1,55%	1,55%
Прочие	1,59%	1,59%
Акционерный капитал	100%	100%

Информация об операциях со связанным сторонами представлена в Пояснении 32.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Основная деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации.

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством в качестве функциональной валюты Банка, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Функциональной валютой дочернего банка является латвийский лат. При переводе в российские рубли активы и обязательства, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи собственных средств пересчитываются по усредненному курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе собственных средств по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности».

По состоянию на 31 декабря 2010 года основные валютные курсы, используемые для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 30,4769 рублей за 1 доллар США, 40,3331 рубля за 1 евро и 56,8175 рублей за 1 латвийский лат (31 декабря 2009 года: 30,2442 рублей за 1 доллар США, 43,3883 рубля за 1 евро и 63,4558 рублей за 1 латвийский лат).

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

Использование оценок и суждений

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

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

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов - Пояснение 17;
- Оценки и суждения в части переоценки зданий - Пояснение 19.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2010 года, Группа применяет измененную учетную политику в отношении учета приобретений долей неконтролирующих акционеров.

С 1 января 2010 года Группа начала применение МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2008 года) для учета приобретений и выбытий долей неконтролирующих акционеров.

В соответствии с новой учетной политикой приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции с акционерами. Любые разницы между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражаются непосредственно в составе собственных средств и причитаются собственникам материнской компании.

Ранее гудвил («деловая репутация»), возникший в результате приобретения неконтролирующей доли в дочерней компании, подлежал признанию, а результат от выбытия неконтролирующей доли отражался в составе прибыли или убытка.

Указанное изменение учетной политики применяется перспективно и не имеет существенного влияния на прибыль в текущем периоде.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Пояснении 2, касающимися изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности, что, как правило, сопровождается долей владения, составляющей более половины голосующих акций данных компаний. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Приобретение компаний, находящихся под совместным контролем

Приобретения контрольных пакетов акций компаний, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Группы, отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы, начиная с даты перехода к Группе контроля. Приобретенные активы и обязательства отражаются по их предыдущей балансовой стоимости, по которой они были отражены в отдельной финансовой отчетности приобретаемых компаний. Статьи собственных средств приобретаемых компаний добавляются к тем же самым статьям собственных средств Группы. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения компаний, отражаются как уменьшение собственных средств.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа изменила свою политику в отношении учета приобретений и продаж долей неконтролирующих акционеров. Более детальная информация содержится в Пояснении 2.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями и компаниями, находящимися под совместным контролем, исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций Группы в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил (“деловая репутация”)

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой собственные средства в дочерней компании, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственных средств, отдельно от собственных средств, причитающихся акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общей совокупной прибыли отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

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

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

Зарубежные компании

Активы и обязательства зарубежных компаний, включая гудвил и суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности по соответствующим валютным курсам по состоянию на отчетную дату. Доходы и расходы зарубежных компаний пересчитываются в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности по соответствующим валютным курсам по состоянию на даты совершения соответствующих операций.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро» и депозиты типа «Овернайт») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы, или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

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

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи, либо

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. 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, имеющих в наличии для продажи, если компания 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.

Признание финансовых инструментов

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения/выдачи отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

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

Прекращение признания

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

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы, биржевые индексы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство (далее - «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный сложный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Переоценка

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

Амортизация

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

Здания	50 лет
Оборудование	4 года
Офисная мебель и принадлежности	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Программное обеспечение	4 года

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административных целей.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Первоначально инвестиционная собственность оценивается по стоимости ее приобретения, включая затраты по сделкам. При последующей оценке инвестиционная собственность отражается по фактическим затратам за вычетом амортизации. В случае наличия каких-либо признаков обесценения Группа производит оценку возмещаемой стоимости инвестиционной собственности, которая рассчитывается как наибольшая из следующих двух величин: ценности от использования и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Снижение балансовой стоимости до возмещаемой отражается в составе прибыли или убытка.

Последующие затраты капитализируются только в том случае, когда они приводят к увеличению размера будущей прибыли или убытка. Все прочие затраты на ремонт и эксплуатацию отражаются по мере их возникновения.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе собственных средств.

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении активов и обязательств, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает прибыли и убытки от продажи и изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период пропорционально всему сроку действия аренды.

Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” по завершении соответствующего Проекта к концу 2010 года. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся классификации и оценки финансовых обязательств была опубликована в октябре 2010 года. Оставшиеся части стандарта, как ожидается, будут изданы в 2011 году.
- “Усовершенствования к МСФО 2010 года”, являющиеся результатом третьего ежегодного проекта Совета по международным стандартам финансовой отчетности по усовершенствованиям МСФО, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 737 449	2 606 706
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	258 739	160 477
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	224 888	300 906
	3 221 076	3 068 089
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 468 684)	(890 403)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(226 324)	(212 268)
Векселя	(20 176)	(260 661)
	(2 715 184)	(1 363 332)
Чистый процентный доход	505 892	1 704 757

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовые операции	270 601	176 679
Выдача гарантий	172 243	147 579
Обслуживание кредитных линий	35 434	5 434
Ведение ссудных счетов	32 897	16 243
Брокерские услуги	29 259	31 947
Факторинговые операции	18 092	19 289
Прочие	44 950	24 297
	603 476	421 468
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовые операции	(73 452)	(37 726)
Брокерские услуги	(43 386)	(1 066)
Прочие	(7 968)	(9 450)
	(124 806)	(48 242)
Чистый комиссионный доход	478 670	373 226

6 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	242 835	934 768
Производные финансовые инструменты	(165 886)	1 063 627
	76 949	1 998 395

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой	535 815	405 361
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	(234 125)	306 431
	301 690	711 792

8 Прочие доходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Взысканные штрафы	49 143	38 217
Предоставление в аренду сейфовых ячеек	11 416	27 541
Операционная аренда	10 828	15 134
Досрочное снятие срочных депозитов	-	22 122
Прочие	33 808	19 313
	105 195	122 327

9 Резервы под обесценение

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Восстановление (создание) резервов под обесценение		
Кредиты, выданные клиентам (см. Пояснение 17)	1 270 010	(1 692 004)
Гарантии (см. Пояснение 27)	175 630	(135 673)
Убытки по договорам уступки прав требования	(105 987)	(154)
Прочие активы (см. Пояснение 20)	42 116	(27 701)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 457	(26 308)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (см. Пояснение 14)	(1 047)	-
	1 384 179	(1 881 840)

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2010 год	2009 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(917 024)	(676 417)
Арендная плата (см. Пояснение 28)	(357 619)	(305 550)
Налоги и отчисления по заработной плате	(155 566)	(126 130)
Износ и амортизация (см. Пояснение 19)	(147 965)	(119 485)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(134 217)	(115 709)
Реклама и маркетинг	(113 091)	(88 257)
Страхование	(84 526)	(36 697)
Ремонт и эксплуатация	(82 631)	(65 011)
Списание материалов	(64 599)	(47 440)
Административные расходы	(54 437)	(47 701)
Охрана	(49 351)	(60 916)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(40 962)	(37 953)
Лицензионные платежи за использование программного обеспечения	(23 662)	(16 464)
Профессиональные услуги	(26 696)	(21 662)
Командировочные расходы	(4 920)	(2 353)
Прочие	(69 498)	(63 106)
	(2 326 764)	(1 830 851)

11 Расход по налогу на прибыль

	2010 год	2009 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(70 019)	(238 669)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(45 201)	(10 237)
Всего расхода по налогу на прибыль	(115 220)	(248 906)

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль как в 2010 году, так и в 2009 году, составила 20%.

Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2010 год		2009 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	531 587		1 197 806	
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(106 317)	(20,0)	(239 561)	(20,0)
Налоговое влияние доходов, облагаемых по льготной ставке	1 050	0,2	1 997	0,2
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(9 953)	(1,9)	(11 342)	(0,9)
	(115 220)	(21,7)	(248 906)	(20,7)

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Обязательства по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы в части требований по отложенному налогу могут быть получены в случае, если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы требовать указанные льготы в будущих периодах.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2010 год	2009 год	2010 год	2009 год	2010 год	2009 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 136	-	-	(70 200)	19 136	(70 200)
Кредиты, выданные клиентам	-	-	(147 222)	(93 189)	(147 222)	(93 189)
Основные средства	-	3 761	(289 028)	(277 952)	(289 028)	(274 191)
Прочие активы	828	9 662	-	-	828	9 662
Векселя	-	25 681	(616)	-	(616)	25 681
Прочие обязательства	12 730	54 384	-	-	12 730	54 384
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	32 694	93 488	(436 866)	(441 341)	(404 172)	(347 853)

Срок использования временных разниц не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Курсовые разницы по пересчету в валюту представления консолидированной финансовой отчетности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(70 200)	89 336	-	-	19 136
Кредиты, выданные клиентам	(93 189)	(54 033)	-	-	(147 222)
Основные средства	(274 191)	1 978	(16 957)	142	(289 028)
Прочие активы	9 662	(8 834)	-	-	828
Векселя	25 681	(26 297)	-	-	(616)
Прочие обязательства	54 384	(47 351)	-	5 697	12 730
	(347 853)	(45 201)	(16 957)	5 839	(404 172)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(232)	(69 968)	-	(70 200)
Кредиты, выданные клиентам	(105 710)	12 521	-	(93 189)
Основные средства	(227 399)	(30 351)	(16 441)	(274 191)
Прочие активы	-	9 662	-	9 662
Векселя	25 005	676	-	25 681
Прочие обязательства	(12 839)	67 223	-	54 384
	(321 175)	(10 237)	(16 441)	(347 853)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

тыс. рублей	2010 год			2009 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Изменение справедливой стоимости основных средств	84 782	(16 957)	67 825	82 206	(16 441)	65 765
Прочая совокупная прибыль	84 782	(16 957)	65 825	82 206	(16 441)	65 765

12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2010 год	2009 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	3 689 959	2 024 224
Депозиты типа “Овернайт”	2 500 411	4 150 000
Обязательные резервы	343 287	198 813
	6 533 657	6 373 037

Обязательные резервы, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. По счетам типа “Ностро” в ЦБ РФ, предназначенным для осуществления безналичных расчетов, и депозитам типа “Овернайт” по состоянию на конец 2010 года не существовало ограничений на их использование.

13 Счета и депозиты в Банке Латвии

	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Счета и депозиты в Банке Латвии	537 209	435 757
	537 209	435 757

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Счета типа “Ностро”		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	8 474 114	4 740 902
Прочие иностранные банки	2 148 079	34 453
Прочие российские банки и другие финансовые институты	517 041	528 751
30 крупнейших российских банков	153 863	6 916 452
Всего счетов типа “Ностро”	11 293 097	12 220 558
Кредиты и депозиты		
Банки и другие финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР	5 669 407	-
Прочие российские банки	3 339 044	1 423 618
30 крупнейших российских банков	1 089 817	2 500 740
Прочие иностранные банки	56 794	123 194
Кредиты и депозиты до вычета резерва под обесценение	10 155 062	4 047 552
Резерв под обесценение	(1 047)	-
Всего кредитов и депозитов	10 154 015	4 047 552
	21 447 112	16 268 110

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты и депозиты в прочих российских банках включают дебиторскую задолженность по операциям “обратного РЕПО” в сумме 3 123 314 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 1 392 123 тыс. рублей), которая обеспечена залогом ценных бумаг справедливой стоимостью 3 042 534 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 1 391 865 тыс. рублей). Группа имеет право продать или переоформить в залог данные ценные бумаги.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	1 047	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 047	-

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет четырех контрагентов (31 декабря 2009 года: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 13 237 029 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 6 899 955 тыс. рублей).

Кредиты и депозиты, размещенные в прочих российских банках по состоянию на 31 декабря 2010 года, представляют собой кредиты и депозиты, размещенные в банках и других финансовых институтах с кредитными рейтингами S&P от B+ до AA- (31 декабря 2009 года: BBB- до CCC+).

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Необремененные залогом		
<i>Долговые инструменты</i>		
Облигации Казначейства США	2 439 763	-
Еврооблигации Северстали	1 149 186	-
Еврооблигации ВТБ	969 437	-
Еврооблигации Газпрома	585 025	-
Еврооблигации PSB FINANCE S.A.	342 724	-
Облигации федерального займа Российской Федерации	261 556	474 377
Облигации правительства Латвии	176 305	59 868
Еврооблигации "НМТП"	158 847	-
Еврооблигации Газпромбанка	112 959	-
Облигации Аэрофлота	102 535	-
Еврооблигации Банка Санкт-Петербург	28 529	-
Еврооблигации МТС	17 157	-
<i>Долевые инструменты</i>		
Корпоративные акции	-	166 775
Акции, обращающиеся на фондовой бирже Риги	1 136	789
Всего долговых и долевых финансовых инструментов	6 345 159	701 809
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	91 140	382 198
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, необремененных залогом	6 436 299	1 084 007
Обремененные залогом		
<i>Долговые инструменты</i>		
Облигации Казначейства США	9 409 303	7 445 465
Облигации Правительства Италии	392 165	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом	9 801 468	7 445 465
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 237 767	8 529 472
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	23 049	6
	23 049	6

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа передала в залог определенные ценные бумаги в размере 9 801 468 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 7 445 465 тыс. рублей) в качестве обеспечения по депозитам, полученным от МФ Глобал, которые были включены в состав текущих счетов и депозитов клиентов (см. Пояснение 22).

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2010 год	2009 год
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	1 111 719	1 911 800	30,50	30,25
На срок от 3 месяцев до 1 года	9 567 500	40 219	30,96	34,19
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	1 168 700	1 006 648	40,34	43,39
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	4 749 651	695 799	1,34	1,48

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Иностраннные компании	91 140	382 198
	91 140	382 198

Опционные контракты

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа выписала опционные контракты на биржевые индексы и валюту с брокерами по поручению и за счет компаний, связанных с Группой. По данным опционным контрактам, заключенным с брокерами, Группа имеет встречные купленные опционные контракты с клиентами, совпадающие по условиям. Опционная премия, полученная от клиентов по купленным опционным контрактам равна опционной премии, уплаченной брокерам по выписанным опционным контрактам, за минусом комиссии Группы.

Финансовый результат Группы складывается из комиссии по данным контрактам, которая отражена в данной консолидированной финансовой отчетности в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражены в составе прибыли или убытка за период, в размере 49 354 тыс. рублей.

Группа считает, что максимальный кредитный риск по данным сделкам равен их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, которая рассчитана как стоимость закрытия позиции по ценам биржи путем совершения встречных сделок. Кредитный риск по данным операциям составил по состоянию на 31 декабря 2010 года 482 575 тыс. рублей.

Все опционные контракты были закрыты путем продажи без исполнения в 2011 году.

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, входят следующие некотируемые долевые ценные бумаги.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Корпоративные акции	1 758 571	2 094 112
	1 758 571	2 094 112

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний следующих отраслей: нефтегазовой, инвестиционной, недвижимости. Справедливая стоимость этих инструментов не может быть определена путем использования общедоступных рыночных данных. Группа определяет справедливую стоимость данных активов на основании оценки, произведенной независимой оценочной компанией (см. Пояснение 34).

17 Кредиты, выданные клиентам

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Юридические лица	23 107 473	15 100 964
Физические лица	2 242 640	1 922 654
Государственный сектор	487 886	497 785
Факторинг	238 508	379 674
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	26 076 507	17 901 077
Резерв под обесценение	(2 258 901)	(3 658 815)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	23 817 606	14 242 262

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы нет заемщиков (31 декабря 2009 года: один заемщик), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков по счетам указанного заемщика по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 1 450 000 тыс. рублей.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 658 815	920 705
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(1 270 010)	1 692 004
Списания	(129 904)	-
Резерв под обесценение, полученный при приобретении	-	1 046 106
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 258 901	3 658 815

Группа проводит анализ текущего портфеля кредитов, и по состоянию на 31 декабря 2010 года были выявлены кредиты с признаками обесценения на общую сумму до вычета резерва под обесценение в 7 069 250 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 8 815 590 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа создает резерв под обесценение указанных кредитов в сумме 1 702 304 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 3 311 821 тыс. рублей). Также по состоянию на 31 декабря 2010 года Группа создает коллективный резерв в сумме 556 598 тыс. рублей под кредиты, не имеющие индивидуальных признаков обесценения (31 декабря 2009 года: 346 994 тыс. рублей).

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	17 029 979	(521 870)	16 508 109	3,06%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	17 029 979	(521 870)	16 508 109	3,06%
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные кредиты	2 891 950	(327 249)	2 564 701	11,32%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	281 404	(69 407)	211 997	24,66%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 371 073	(294 845)	1 076 228	21,50%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 533 067	(588 276)	944 791	38,37%
Всего обесцененных кредитов	6 077 494	(1 279 777)	4 797 717	21,06%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	23 107 473	(1 801 647)	21 305 826	7,80%
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	1 961 009	(34 159)	1 926 850	1,74%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	1 961 009	(34 159)	1 926 850	1,74%
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные кредиты	13 842	(3 577)	10 265	25,84%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	121 397	(119)	121 278	0,10%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	109 685	(65 369)	44 316	59,60%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	36 707	(14 525)	22 182	39,57%
Всего обесцененных кредитов	281 631	(83 590)	198 041	29,68%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 242 640	(117 749)	2 124 891	5,25%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отноше нию к сум ме креди тов до вычета резерва под обесцен ение (%)
Кредиты, выданные государственному сектору				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	15 773	(552)	15 221	3,50%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	15 773	(552)	15 221	3,50%
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные кредиты	472 113	(100 924)	371 189	21,38%
Всего обесцененных кредитов	472 113	(100 924)	371 189	21,38%
Всего кредитов, выданных государственному сектору	487 886	(101 476)	386 410	20,80%
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	496	(17)	479	3,43%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	496	(17)	479	3,43%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	11 948	(11 948)	-	100,00%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	226 064	(226 064)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	238 012	(238 012)	-	100,00%
Всего факторинга	238 508	(238 029)	479	99,80%
Всего кредитов, выданных клиентам	26 076 507	(2 258 901)	23 817 606	8,66%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	7 840 892	(327 064)	7 513 828	4,17%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	7 840 892	(327 064)	7 513 828	4,17%
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные кредиты	4 611 092	(1 081 625)	3 529 467	23,46%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	286 426	(88 938)	197 488	31,05%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	769 746	(613 233)	156 513	79,67%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 592 808	(842 399)	750 409	52,89%
Всего обесцененных кредитов	7 260 072	(2 626 195)	4 633 877	36,17%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	15 100 964	(2 953 259)	12 147 705	19,56%
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	1 229 053	(19 096)	1 209 957	1,55%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	1 229 053	(19 096)	1 209 957	1,55%
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные кредиты	296 877	(136 992)	159 885	46,14%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	20 941	(9 202)	11 739	43,94%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	277 626	(24 932)	252 694	8,98%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	98 157	(46 231)	51 926	47,10%
Всего обесцененных кредитов	693 601	(217 357)	476 244	31,34%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 922 654	(236 453)	1 686 201	12,30%
Кредиты, выданные государственному сектору				
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные кредиты	2 320	(807)	1 513	34,78%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	124 000	(43 155)	80 845	34,80%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	371 465	(129 277)	242 188	34,80%
Всего обесцененных кредитов	497 785	(173 239)	324 546	34,80%
Всего кредитов, выданных государственному сектору	497 785	(173 239)	324 546	34,80%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	15 542	(834)	14 708	5,37%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	15 542	(834)	14 708	5,37%
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные кредиты	73 020	(3 918)	69 102	5,37%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	11 607	(11 607)	-	100,00%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	279 505	(279 505)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	364 132	(295 030)	69 102	81,02%
Всего факторинга	379 674	(295 864)	83 810	77,93%
Всего кредитов, выданных клиентам	17 901 077	(3 658 815)	14 242 262	20,44%

В течение 2010 года Группа не изменяла условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены (31 декабря 2009 года: 659 493 тыс. рублей). Целью данных изменений в 2009 году было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Кредиты с пересмотренными условиями договоров были включены в состав кредитов, по которым не были выявлены признаки обесценения, за исключением случаев, когда заемщик не выполняет пересмотренные условия.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Обесценение кредита происходит в результате 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, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, 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 по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе фактически понесенных убытков, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, портфеля просроченных ссуд и уровня возвратности кредитов с учетом текущей экономической ситуации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 238 176 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 142 423 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	31 декабря 2010 года	Доля от портфеля кредитов	31 декабря 2009 года	Доля от портфеля кредитов
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Недвижимость	8 818 971	37,0%	5 475 868	38,4%
Гарантии	3 817 096	16,0%	1 190 084	8,4%
Ценные бумаги, выпущенные Группой	1 597 895	6,7%	2 505 402	17,6%
Прочие ценные бумаги	1 054 906	4,4%	-	-
Транспортные средства	46 574	0,2%	244 388	1,7%
Прочее обеспечение	636 452	2,7%	89 964	0,6%
Без обеспечения	7 845 712	33,0%	4 736 556	33,3%
Всего	23 817 606	100,0%	14 242 262	100,0%

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

Обесцененные или просроченные кредиты совокупной стоимостью 5 131 067 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 2 916 354 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 3 203 689 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 3 960 101 тыс. рублей). Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 1 938 183 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 5 899 236 тыс. рублей) не имеет обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

В 2010 году Группа приобрела активы, балансовая стоимость которых составила по состоянию на 31 декабря 2010 года 171 866 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 35 680 тыс. рублей), путем получения контроля над принятым обеспечением (см. Пояснение 20).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2010 год	2009 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Инвестиционная деятельность	8 675 602	7 440 341
Торговля	6 121 058	2 805 475
Пищевая промышленность	2 406 417	374 559
Недвижимость	2 255 299	2 188 254
Сфера услуг	1 178 329	38 317
Физические лица	2 242 640	1 922 654
Строительство	926 481	532 965
Производство	841 108	1 180 662
Факторинг	238 508	379 674
Издательская деятельность	236 192	-
Сельское хозяйство	208 366	295 068
Страхование	54 525	-
Частные предприниматели	29 061	11 014
Нефтяная промышленность	-	181 901
Авиационная промышленность	-	82 200
Транспортировка, хранение	178 975	-
Прочие	483 946	467 994
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	26 076 507	17 901 077
Резерв под обесценение	(2 258 901)	(3 658 815)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	23 817 606	14 242 262

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 35 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Возможно, что многие из кредитов, выдаваемых Группой клиентам и классифицируемых как кредиты со сроком погашения менее года, будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании

Неконсолидированные дочерние компании:

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия, %		Балансовая стоимость	
			2010 год	2009 год	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ООО "Доктор Спорт"	Россия	Торговля	50,00%	-	500	-
					500	-

Ассоциированные компании:

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия, %		Балансовая стоимость	
			2010 год	2009 год	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ООО "Черномор-сервисстрой"	Россия	Строительство	20,00%	-	378 238	-
ООО "Декоративно-цветочные культуры"	Россия	Торговля	20,00%	-	259 540	-
					637 778	-
Всего инвестиций в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании					638 278	-

Группа не консолидирует ООО "Доктор Спорт", так как его финансовые результаты не оказывают существенного влияния на финансовый результат Группы.

19 Основные средства

тыс. рублей	Здания	Оборудова- ние	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транс- портные средства	Программное обеспечение	Улучшения арендован- ного имущества	Незавершен- ное строи- тельство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость								
По состоянию на 1 января 2010 года	1 381 073	317 719	83 456	82 920	61 484	6 825	254 242	2 187 719
Поступления	10 249	82 185	4 747	87 447	23 994	-	24 524	233 146
Выбытия	(35)	(19 724)	(183)	(14 149)	(3 307)	-	-	(37 398)
Переоценка	58 548	-	-	-	-	-	-	58 548
По состоянию на 31 декабря 2010 года	1 449 835	380 180	88 020	156 218	82 171	6 825	278 766	2 442 015
Амортизация и износ								
По состоянию на 1 января 2010 года	(5 463)	(138 386)	(33 025)	(45 086)	(18 890)	(3 215)	-	(244 065)
Начисленная амортизация и износ	(29 172)	(66 389)	(7 369)	(13 588)	(29 776)	(1 671)	-	(147 965)
Выбытия	756	14 583	93	7 090	37	-	-	22 559
Списание амортизации в результате переоценки	26 234	-	-	-	-	-	-	26 234
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(7 645)	(190 192)	(40 301)	(51 584)	(48 629)	(4 886)	-	(343 237)
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2010 года	1 442 190	189 988	47 719	104 634	33 542	1 939	278 766	2 098 778
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость								
По состоянию на 1 января 2009 года	1 282 441	230 010	58 949	64 032	27 565	6 825	248 489	1 918 311
Активы, полученные при приобретении	11 494	30 381	7 041	5 043	-	-	-	53 959
Поступления	33 113	60 526	19 596	18 372	47 327	-	12 040	190 974
Выбытия	(3 670)	(9 485)	(2 130)	(4 527)	(13 408)	-	-	(33 220)
Переоценка	57 695	-	-	-	-	-	-	57 695
Переводы	-	6 287	-	-	-	-	(6 287)	-
По состоянию на 31 декабря 2009 года	1 381 073	317 719	83 456	82 920	61 484	6 825	254 242	2 187 719
Амортизация и износ								
По состоянию на 1 января 2009 года	(1 938)	(92 988)	(19 719)	(39 318)	(7 173)	-	-	(161 136)
Начисленная амортизация и износ	(28 060)	(52 360)	(13 967)	(10 060)	(11 823)	(3 215)	-	(119 485)
Выбытия	24	6 962	661	4 292	106	-	-	12 045
Списание амортизации в результате переоценки	24 511	-	-	-	-	-	-	24 511
По состоянию на 31 декабря 2009 года	(5 463)	(138 386)	(33 025)	(45 086)	(18 890)	(3 215)	-	(244 065)
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2009 года	1 375 610	179 333	50 431	37 834	42 594	3 610	254 242	1 943 654

По состоянию на 31 декабря 2010 года стоимость зданий была переоценена руководством Группы на основании результатов оценки проведенной независимым оценщиком.

Рыночный метод и метод капитализации доходов служат основой для переоценки активов. Результаты, полученные каждым методом, взвешены с коэффициентами 0,3 для доходного метода и 0,7 для рыночного метода. Рыночный метод основывается на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий с учетом расходов на реконструкцию в соответствии со специальными требованиями, предъявляемыми к бизнесу банков. Коэффициент капитализации, который использовался при применении метода капитализации доходов, варьировался от 13,11% до 13,61% в зависимости от объекта.

Изменения вышеуказанных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств по методу капитализации доходов на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2010 года была бы на 144 219 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 137 561 тыс. рублей).

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года составила бы 209 233 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 227 434 тыс. рублей).

Инвестиционная собственность

В течение 2010 и 2009 годов Группа осуществила покупку земли и зданий и признала эти объекты в качестве инвестиционной собственности, учитываемой по фактическим затратам. Намерение руководства заключается в удержании данной инвестиционной собственности до прироста ее стоимости и её последующей продаже. По состоянию на 31 декабря 2010 года стоимость инвестиционной собственности составляет 86 079 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 62 173 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство оценило справедливую стоимость инвестиционной собственности в размере 95 460 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 105 502 тыс. рублей) на основе использования метода сравнительных продаж.

20 Прочие активы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Активы, удерживаемые для продажи (см. Пояснение 17)	171 866	35 680
Расчеты по операциям с монетами	32 810	41 482
Расчеты по договорам уступки прав требования	-	41 280
Всего прочих финансовых активов	204 676	118 442
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	480 171	412 636
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	11 526	-
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	13 885	10 014
Прочие	49 986	18 479
Резерв под обесценение	(14 475)	(56 591)
Всего прочих нефинансовых активов	541 093	384 538
Всего прочих активов	745 769	502 980

Анализ изменения резерва под обесценение

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	56 591	-
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(42 116)	27 701
Резерв под обесценение, полученный при приобретении	-	28 890
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	14 475	56 591

21 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	3 350 317	1 971 049
Срочные депозиты	68 472	34 702
	3 418 789	2 005 751

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2009 года: одного контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам данных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 3 343 032 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 1 898 598 тыс. рублей).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	17 336 851	12 958 355
- Физические лица	2 206 829	2 273 544
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	12 046 584	13 681 511
- Физические лица	28 388 986	9 914 282
	59 979 250	38 827 692

Депозиты, привлеченные от МФ Глобал, в размере 8 801 351 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 7 107 486 тыс. рублей) обеспечены залогом финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (см. Пояснение 15).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет одного клиента (31 декабря 2009 года: одного клиента), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам данного клиента по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 8 801 351 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 7 107 486 тыс. рублей).

23 Векселя

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа выпустила векселя в размере 5 348 585 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 3 246 312 тыс. рублей). Средняя эффективная ставка по векселям составила 4,48% по векселям в рублях и 1,06% по векселям в иностранной валюте соответственно (31 декабря 2009 года: 5,25% и 4,11%).

24 Прочие обязательства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Денежные средства в пути	281 076	64 417
Средства до выяснения	274 599	237 046
Всего прочих финансовых обязательств	555 675	301 463
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы под возможные потери по гарантиям выданным	56 149	231 779
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	14 537	20 913
Резерв по неиспользованным отпускам	5 511	29 456
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	217	7 367
Прочие	31 767	44 209
Всего прочих нефинансовых обязательств	108 181	333 724
Всего прочих обязательств	663 856	635 187

Анализ изменения резерва под возможные потери по гарантиям выданным

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	231 779	96 106
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(175 630)	135 673
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	56 149	231 779

Средства до выяснения представляют собой средства, которые были получены Группой, но не были переведены на счета клиентов. Средства до выяснения переводятся на счета клиентов в течение десяти рабочих дней с момента получения.

Денежные средства в пути представляют собой принадлежащие клиентам Группы денежные средства, еще не зачисленные на расчетные счета, с датой зачисления платежа 1 января 2011 года и 1 января 2010 года соответственно.

25 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2010 года акционерный капитал Группы составил 3 161 000 тыс. рублей и разделялся на 3 161 000 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая (31 декабря 2009 года: 3 161 000 тыс. рублей и разделен на 3 161 000 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая).

В 2009 году акционерный капитал был увеличен на 961 000 обыкновенных акций в результате слияния с ОАО «МБТС Банк».

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена акционерам Группы, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 122 851 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 963 481 тыс. рублей).

Группа не объявляла о выплате дивидендов в 2010 и 2009 годах.

26 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Далее представлены политики и процедуры по управлению указанными рисками в ОАО «СМП Банк». Дочерний банк AS «AS SMP Bank» управляет рисками аналогичным образом.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления финансового анализа и рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка.

Кредитные риски управляются и контролируются Кредитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска, что служит основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление финансового анализа и рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

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

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

Управление финансового анализа и рисков несет ответственность за управление рыночным риском. Кредитный комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансового анализа и рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Кредитным комитетом.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

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

Средние процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2010 год					2009 год				
	Средняя эффективная процентная ставка, %					Средняя эффективная процентная ставка, %				
	Рубли	Доллары США	Евро	Латвийские латы	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Латвийские латы	Прочие валюты
Процентные активы										
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах										
- Счета типа "Ностро"	0,32%	-	-	0,50%	-	0,53%	0,09%	-	0,85%	-
- Кредиты и депозиты	3,16%	0,25%	0,16%	0,77%	-	4,67%	0,17%	0,48%	4,74%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,79%	2,96%	2,70%	3,18%	-	10,06%	1,14%	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14,46%	10,10%	12,59%	4,17%	-	17,83%	11,73%	6,82%	6,59%	-
Процентные обязательства										
Счета и депозиты банков других финансовых институтов										
- Счета типа "Лоро"	7,42%	4,10%	8,68%	-	-	17,96%	8,96%	8,99%	-	-
- Срочные депозиты	1,78%	7,42%	-	1,20%	-	-	5,67%	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов										
- Срочные депозиты	11,44%	3,38%	5,78%	4,19%	-	10,24%	8,00%	8,39%	9,49%	2,52%
Векселя	4,48%	0,03%	1,18%	1,57%	-	5,25%	6,45%	2,01%	1,87%	-
Субординированные займы	-	-	-	4%	-	-	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2010 год		2009 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(145 603)	(145 603)	(56 976)	(56 976)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	145 603	145 603	56 976	56 976

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

	2010 год		2009 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(411 886)	(411 886)	(50 876)	(50 876)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	411 886	411 886	50 876	50 876

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Падение курса российского рубля по отношению к перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

	2010 год		2009 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
5% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	37 760	37 760	14 489	14 489
5% падение курса российского рубля по отношению к доллару США	(37 760)	(37 760)	(14 489)	(14 489)
5% рост курса российского рубля по отношению евро	(30 683)	(30 683)	(20)	(20)
5% падение курса российского рубля по отношению евро	30 683	30 683	20	20
5% рост курса российского рубля по отношению латвийскому лату	(1 428)	(1 428)	(3 977)	(3 977)
5% падение курса российского рубля по отношению латвийскому лату	1 428	1 428	3 977	3 977

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту. Группа рассчитывает ценовой риск на долевые и долговые финансовые инструменты, имеющие рыночные котировки и подверженные изменению рыночных цен.

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

	2010 год		2009 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	645 865	645 865	325 891	325 891
5% снижение котировок ценных бумаг	(645 865)	(645 865)	(325 891)	(325 891)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Банком разработаны политики и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитное управление, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением финансового анализа и рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным управлением и Управлением финансового анализа и рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим управлением и Управлением бухгалтерского учета Банка в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление по розничному кредитованию. При этом используются процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

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

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов Группы по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6 533 657	6 373 037
Счета и депозиты в Банке Латвии	537 209	435 757
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	21 447 112	16 268 110
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 758 571	2 094 112
Кредиты, выданные клиентам	23 817 606	14 242 262
Прочие финансовые активы	204 676	118 442
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	54 298 831	39 531 720

Для целей минимизации кредитных рисков Банк ежедневно проводит мониторинг соответствия фактической величины подверженности риску установленным лимитам. Анализ кредитного портфеля в разрезе секторов экономики проводится на ежеквартальной основе и представляется на рассмотрение Правления и Совета Директоров Банка.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 17.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 27.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа не имеет дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов (31 декабря 2009 года: отсутствуют), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также стремясь создавать диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля соответствия показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов банкам и прочих межбанковских продуктов.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Все просроченные кредиты включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам соответственно.

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы								
Касса	3 212 791	-	-	-	-	-	3 212 791	3 212 791
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6 190 370	-	-	-	-	343 287	6 533 657	6 533 657
Счета и депозиты в Банке Латвии	537 209	-	-	-	-	-	537 209	537 209
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	21 314 618	611 858	114 033	-	19 810	-	22 060 319	21 447 112
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 146 627	-	-	-	-	-	16 146 627	16 146 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 758 571	1 758 571	1 758 571
Кредиты, выданные клиентам	3 116 515	5 843 050	3 171 302	4 476 536	10 583 197	-	27 190 600	23 817 606
Прочие финансовые активы	204 676	-	-	-	-	-	204 676	638 278
Производные финансовые активы								
Поступление	2 887	4 357 189	9 567 500	-	-	-	13 927 576	91 140
Выбытие	(2 764)	(4 348 808)	(9 484 864)	-	-	-	(13 836 436)	-
Всего активов	50 722 929	6 463 289	3 367 971	4 476 536	10 603 007	2 101 858	77 735 590	74 182 991
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3 385 400)	(22 811)	(53 367)	(18 444)	(611)	-	(3 480 633)	(3 418 789)
Текущие счета и депозиты клиентов	(32 400 950)	(6 305 657)	(9 376 437)	(10 892 259)	(2 316 207)	-	(61 291 510)	(59 979 250)
Векселя	(1 673 906)	(2 979 478)	(240 197)	(72 049)	(488 819)	-	(5 454 449)	(5 348 585)
Субординированные займы	(59 090)	-	-	-	-	-	(59 090)	(56 818)
Прочие финансовые обязательства	(555 675)	-	-	-	-	-	(555 675)	(555 675)
Производные финансовые обязательства								
Поступление	2 260 100	409 894	-	-	-	-	2 669 994	-
Выбытие	(2 283 122)	(409 921)	-	-	-	-	(2 693 043)	(23 049)
Всего обязательств	(38 098 043)	(9 307 973)	(9 670 001)	(10 982 752)	(2 805 637)	-	(70 864 406)	(69 382 166)
Чистая позиция	12 624 886	(2 844 684)	(6 302 030)	(6 506 216)	7 797 370	2 101 858	6 871 184	4 800 825
Забалансовые обязательства кредитного характера	(551 329)	(1 480 175)	(244 132)	(1 367 149)	(921 465)	-	(4 564 250)	(4 564 250)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее					Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года			
Непроизводные финансовые активы								
Касса	1 343 675	-	-	-	-	-	1 343 675	1 343 675
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6 178 772	-	-	-	-	198 813	6 377 585	6 373 037
Счета и депозиты в Банке Латвии	435 757	-	-	-	-	-	435 757	435 757
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	16 257 319	-	25 265	-	-	-	16 282 584	16 268 110
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 147 274	-	-	-	-	-	8 147 274	8 147 274
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 094 112	2 094 112	2 094 112
Кредиты, выданные клиентам	1 043 890	2 525 311	812 132	4 083 085	7 853 018	-	16 317 436	14 242 262
Прочие финансовые активы	118 442	-	-	-	-	-	118 442	118 442
Производные финансовые активы								
Поступление	2 918 448	34 927	-	40 219	-	-	2 993 594	382 198
Выбытие	(2 542 605)	(32 384)	-	(36 407)	-	-	(2 611 396)	-
Всего активов	33 900 972	2 527 854	837 397	4 086 897	7 853 018	2 292 925	51 499 063	49 404 867
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 959 196)	(15 159)	(13 327)	(21 010)	-	-	(2 008 692)	(2 005 751)
Текущие счета и депозиты клиентов	(25 119 910)	(4 220 533)	(2 759 025)	(6 805 889)	(682 434)	-	(39 587 791)	(38 827 692)
Векселя	(1 790 723)	(218 061)	(674 710)	(53 559)	(470 587)	-	(3 207 640)	(3 246 312)
Прочие финансовые обязательства	(301 463)	-	-	-	-	-	(301 463)	(301 463)
Производные финансовые обязательства								
Поступление	37	25	-	-	-	-	62	-
Выбытие	(41)	(27)	-	-	-	-	(68)	(6)
Всего обязательств	(29 171 296)	(4 453 755)	(3 447 062)	(6 880 458)	(1 153 021)	-	(45 105 592)	(44 381 224)
Чистая позиция	4 729 676	(1 925 901)	(2 609 665)	(2 793 561)	6 699 997	2 292 925	6 393 471	5 023 643
Забалансовые обязательства кредитного характера	(408 219)	(577 628)	(743 444)	(247 405)	(843 624)	-	(2 820 320)	(2 820 320)

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым активам и обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовых гарантий, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Российской Федерации и Латвии физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Группы в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года представлена далее:

- депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 2 955 346 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 393 123 тыс. рублей);
- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 5 712 111 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 1 560 010 тыс. рублей);
- депозиты со сроком погашения от 3 до 6 месяцев: 10 153 493 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 6 598 421 тыс. рублей);
- депозиты со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года: 10 772 581 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 3 514 033 тыс. рублей);
- депозиты со сроком погашения более 1 года: 1 002 284 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 122 239 тыс. рублей).

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные финансовые активы и обязательства отражены в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств:

- Ценные бумаги, предназначенные для торговли: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

В Пояснении 35 финансовые активы и обязательства отражены в дисконтированных суммах с разбивкой по договорным срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств.

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержна риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 35.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;

- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2010 и 2009 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит значения обязательных нормативов ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	<u>Требование</u>	<u>2010 год, %</u>	<u>2009 год, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	78,6	89,5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	143,9	121,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	118,4	78,7

27 Забалансовые обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<u>2010 год тыс. рублей</u>	<u>2009 год тыс. рублей</u>
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 857 916	368 977
Гарантии и аккредитивы	2 706 334	2 451 343
	4 564 250	2 820 320

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Группой создан резерв под возможные потери по гарантиям в сумме 56 149 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 231 779 тыс. рублей).

28 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	376 555	276 039
Сроком от 1 года до 5 лет	713 009	653 593
Сроком более 5 лет	140 102	127 780
	1 229 666	1 057 412

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2010 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 357 619 тыс. рублей (2009 год: 305 550 тыс. рублей).

29 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Следующая далее таблица содержит сведения об уровне достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

	2010 год	2009 год
Величина собственных средств, тыс. рублей	5 759 933	5 551 097
Значение уровня достаточности капитала, %	12,4%	19,6%

30 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы.

До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

31 Депозитарные услуги

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

32 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2010 года члены Совета Директоров и Правления Банка и их близкие родственники контролируют 89,23% (31 декабря 2009 года: 89,23%) акционерного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления Банка составляют:

	2010 год		2009 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Текущие счета и депозиты до востребования	43 078	0,00%	666 145	0,00%
- Срочные депозиты	5 178 436	8,76%	1 370 309	10,30%
Векселя	1 619 865	0,58%	1 626 941	4,20%

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления Банка за 2010 и 2009 годы, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Пояснение 10), может быть представлен следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	-	5 610
Члены Правления	25 040	17 686
	25 040	23 296

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2010 и 2009 годы, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составляют:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы	1 436	32
Процентные расходы	(472 960)	(98 156)
Чистый процентный доход	(471 524)	(98 124)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	2010 год		2009 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	863 935	13,0%	860 312	17,2%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 746 216	8,9%	1 898 633	16,5%
Текущие счета и депозиты клиентов				

	2010 год		2009 год	
	Компании под общим с Группой контролем		Компании под общим с Группой контролем	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
- Текущие счета и депозиты до востребования	489 516	0,0%	661 996	0,0%
- Срочные депозиты	40 000	8,5%	24 000	14,0%
Векселя	2 417	6,0%	-	-

Суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2010 и 2009 годы, по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	2010 год	2009 год
	Компании под общим с Группой контролем	
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	666 116	172 047
Процентные расходы	(219 141)	(87 973)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49 354	-
Чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой	78 825	(25 293)

33 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом.

	2010 год	2009 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	3 212 791	1 343 675
Счета типа “Ностро” и депозиты типа “Овернайт” в Центральном банке Российской Федерации	6 190 370	6 174 224
Счета типа “Ностро” в Банке Латвии	537 209	435 757
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	11 293 097	12 220 558
	21 233 467	20 174 214

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которые обращаются на активном рынке, основывается на котировках активных рынков или котировках дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют общедоступные наблюдаемые рыночные данные, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка в рамках сделки между независимыми друг от друга сторонами.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки и/или основывает оценку таких инструментов на моделях независимых оценочных компаний.

Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. В соответствии с информацией, представленной в Пояснении 16, по состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость некотируемых долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 1 758 571 тыс. рублей не может быть определена путем использования доступных рыночных данных.

При определении справедливой стоимости данных финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- справедливая стоимость компании, основной деятельностью которой является операции с недвижимостью и строительство, была определена на основании рыночного метода и метода капитализации доходов и составила 644 410 тыс.рублей. В основе рыночного метода лежит анализ сделок с аналогичными объектами недвижимости и сделок по продажам земли. В основе метода капитализации доходов лежит дисконтирование будущих доходов по ставке 10,39%;

- справедливая стоимость компании нефтегазовой отрасли была основана на методе дисконтирования денежных потоков и составила 1 114 161 тыс. рублей. Руководство использовало ставку дисконтирования 12,45% для дисконтирования будущих потоков денежных средств и ставку посттерминального роста 6,98%. Расчет будущих денежных потоков был основан на оценке запасов нефтегазовых ресурсов, представленных ВНИГНИ (Всероссийским научно-исследовательским геологическим нефтяным институтом), Epi S.p.a. и прогнозных ценах на энергоносители.

тыс. рублей	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	23 817 606	23 438 396	14 242 262	16 012 580
Векселя	5 348 585	5 184 799	3 246 312	2 946 312

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном 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 общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, не основанные на общедоступных рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, исходя из уровня иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 758 571	1 758 571
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 237 067	700	-	16 237 767
Финансовые обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(26)	(23 023)	-	(23 049)

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года, исходя из уровня иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 094 112	2 094 112
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 525 665	3 807	-	8 529 472
Финансовые обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(6)	-	-	(6)

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2010 и 2009 годы могут быть представлены следующим образом.

	2010 год	2009 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	2 094 112	-
Финансовые инструменты, полученные при приобретении	-	234 484
Приобретения	-	1 885 936
Восстановление (возникновение) убытков от обесценения, отраженное в составе прибыли и убытка	3 457	(26 308)
Реализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5 776	-
Продажи	(344 774)	-
Остаток по состоянию на конец года	1 758 571	2 094 112

35 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Группы имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Касса	3 212 791	-	-	-	-	-	-	3 212 791
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6 190 370	-	-	-	-	343 287	-	6 533 657
Счета и депозиты в Банке Латвии	537 209	-	-	-	-	-	-	537 209
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	20 745 201	610 681	71 420	19 810	-	-	-	21 447 112
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 448 125	8 381	251 839	12 237 123	1 292 299	-	-	16 237 767
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 758 571	-	1 758 571
Кредиты, выданные клиентам	821 035	5 517 685	5 021 582	8 248 958	1 787 554	-	2 420 792	23 817 606
Инвестиции в неконтролируемые дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	638 278	-	638 278
Основные средства	-	-	-	-	-	2 098 778	-	2 098 778
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	86 079	-	86 079
Прочие активы	411 910	3 004	15 105	285 142	-	30 608	-	745 769
Всего активов	34 366 641	6 139 751	5 359 946	20 791 033	3 079 853	4 955 601	2 420 792	77 113 617
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 023	26	-	-	-	-	-	23 049
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 385 205	22 310	11 274	-	-	-	-	3 418 789
Текущие счета и депозиты клиентов	31 974 603	6 012 588	20 224 775	1 767 284	-	-	-	59 979 250
Векселя	1 656 959	2 996 610	239 316	69 205	386 495	-	-	5 348 585
Субординированные займы	-	-	-	-	56 818	-	-	56 818
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	404 172	-	404 172
Прочие обязательства	597 790	15 165	30 232	20 669	-	-	-	663 856
Всего обязательств	37 637 580	9 046 699	20 505 597	1 857 158	443 313	404 172	-	69 894 519
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(3 270 939)	(2 906 948)	(15 145 651)	18 933 875	2 636 540	4 551 429	2 420 792	7 219 098
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(3 570 175)	(2 166 783)	(4 996 366)	12 641 957	468 700	4 119 069	236 029	6 732 431

Группа полагает, что недостаток ликвидности может быть покрыт путем использования средств кредитных линий, предоставленных ЦБ РФ, а также за счет реализации высоколиквидных торговых ценных бумаг.

36 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Латвийские латы	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ						
Касса	1 219 018	1 002 791	795 432	56 306	139 244	3 212 791
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6 533 657	-	-	-	-	6 533 657
Счета и депозиты в Банке Латвии	-	-	17 045	520 164	-	537 209
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 662 212	14 286 116	2 351 954	56 818	90 012	21 447 112
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	449 217	15 211 140	399 969	177 441	-	16 237 767
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 758 571	-	-	-	-	1 758 571
Кредиты, выданные клиентам	17 452 032	3 238 589	2 926 590	200 395	-	23 817 606
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	638 278	-	-	-	-	638 278
Основные средства	2 057 813	-	-	40 965	-	2 098 778
Инвестиционная собственность	-	-	-	86 079	-	86 079
Прочие активы	711 201	4 827	20 139	9 432	170	745 769
Всего активов	35 481 999	33 743 463	6 511 129	1 147 600	229 426	77 113 617
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 023	-	26	-	-	23 049
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 323 087	64 074	28 943	2 685	-	3 418 789
Текущие счета и депозиты клиентов	31 817 784	18 670 072	8 792 445	644 879	54 070	59 979 250
Векселя	4 489 104	222 719	250 268	386 494	-	5 348 585
Субординированные займы	-	-	-	56 818	-	56 818
Обязательства по отложенному налогу	402 865	-	-	1 307	-	404 172
Прочие обязательства	78 785	301 741	253 332	19 715	10 283	663 856
Всего обязательств	40 134 648	19 258 606	9 325 014	1 111 898	64 353	69 894 519
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(4 652 649)	14 484 857	(2 813 885)	35 702	165 073	7 219 098
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	11 847 919	(15 428 870)	3 580 951	-	-	-
Чистые балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2010 года	7 195 270	(944 013)	767 066	35 702	165 073	7 219 098
Чистые балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года	6 904 452	(362 235)	489	99 421	90 304	6 732 431

37 События после отчетной даты

После отчетной даты просроченные обесцененные кредиты в размере 840 500 тыс. рублей и непросроченные обесцененные кредиты в размере 660 000 тыс. рублей были погашены клиентами Группы. Новых кредитов этим заемщикам не выдавалось.

18 мая 2011 года ЦБ РФ зарегистрировал отчет об увеличении уставного капитала ОАО «СМП Банк» путем размещения дополнительного выпуска акций в рамках объявленного количества обыкновенных именных бездокументарных акций – 500 млн. штук, номинальной стоимостью – один рубль каждая.