

**Открытое акционерное общество
Национальный банк “ТРАСТ”**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

С заключением независимых аудиторов

Аудиторское заключение.....	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли.....	4
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	7

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организационная структура и деятельность.....	8
2. Условия осуществления хозяйственной деятельности.....	8
3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....	8
4. Основные положения учетной политики.....	9
5. Процентные доходы и процентные расходы.....	21
6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы.....	21
7. Расходы на персонал.....	22
8. Прочие общехозяйственные и административные расходы.....	22
9. Налог на прибыль.....	22
10. Денежные и приравненные к ним средства.....	26
11. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	27
12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	30
13. Кредиты и авансы, выданные банкам.....	30
14. Кредиты, выданные клиентам.....	31
15. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения.....	38
16. Инвестиционная собственность.....	38
17. Основные средства и нематериальные активы.....	39
18. Счета и депозиты банков.....	40
19. Текущие счета и депозиты клиентов.....	41
20. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	41
21. Субординированные займы.....	42
22. Акционерный капитал.....	42
23. Резерв по судебным разбирательствам.....	42
24. Управление рисками.....	43
25. Управление капиталом.....	53
26. Забалансовые и условные обязательства.....	54
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	55
28. Операции со связанными сторонами.....	57
29. Дочерние компании.....	59
30. Продажа дочерних компаний.....	60



Закрытое акционерное общество "КПМГ"
123317 Россия, Москва,
Пресненская набережная, 10,

Телефон
Факс
Интернет

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

Аудиторское заключение

Совету Директоров Открытого акционерного общества Национальный банк "ТРАСТ"

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества Национальный банк "ТРАСТ" и его дочерних обществ (далее совместно именуемых "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 аудитора

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

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку 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"
29 июня 2011 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ

	Примечания	2010 год	2009 год
Процентные доходы	5	17 384	11 720
Процентные расходы	5	(11 250)	(8 878)
Чистый процентный доход		6 134	2 842
Комиссионные доходы	6	2 056	767
Комиссионные расходы	6	(756)	(479)
Чистый комиссионный доход		1 300	288
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		442	5 468
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		335	(519)
Доход от инвестиционной собственности	16	31	87
Доход от досрочного погашения кредитов по ставкам ниже рыночных		176	-
Убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных		(22)	(846)
Прочие операционные доходы		64	114
Операционные доходы		8 460	7 434
Резерв под обесценение	14	(2 635)	(2 777)
Расходы на персонал	7	(4 140)	(3 284)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	8	(3 350)	(3 170)
Доходы, связанные с судебными разбирательствами	23	-	654
Убыток до вычета налога на прибыль		(1 665)	(1 143)
Возврат по налогу на прибыль	9	217	388
Убыток за период		(1 448)	(755)
Прочая совокупная прибыль за вычетом налога на прибыль:			
Переоценка земли и зданий	17	67	305
Прочая совокупная прибыль за период за вычетом налога на прибыль		67	305
Итого совокупного убытка за период		(1 381)	(450)
Убыток, причитающийся:			
- акционерам Банка		(1 448)	(744)
- неконтролирующим акционерам		-	(11)
Убыток за период		(1 448)	(755)
Итого совокупного убытка, причитающегося:			
- акционерам Банка		(1 381)	(439)
- неконтролирующим акционерам		-	(11)
Итого совокупного убытка за период		(1 381)	(450)

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением

29 июня 2011 года

Н.Н. Черкасова
Председатель Правления



Е.В. Кривошеева
Главный Финансовый Директор

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	10	17 737	18 799
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Группы	11	4 806	14 199
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	11	30 305	32 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	990	391
Кредиты и авансы, выданные банкам	13	1 484	1 081
Кредиты, выданные клиентам	14	101 889	54 813
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15	1 102	1 190
Инвестиционная собственность	16	528	511
Основные средства и нематериальные активы	17	4 779	4 473
Требования по налогу на прибыль	9	1 600	966
Требования по финансовым гарантиям и по возмещению убытков	23	-	1 822
Прочие активы		1 771	1 302
Итого активов		166 991	132 367
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	454	616
Счета и депозиты банков	18	28 460	39 370
Текущие счета и депозиты клиентов	19	119 592	70 345
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	1 293	3 079
Субординированные займы	21	5 461	5 478
Резерв по судебным разбирательствам	23	-	946
Прочие обязательства		1 361	782
Итого обязательств		156 621	120 616
Собственные средства			
Акционерный капитал	22	3 370	3 370
Добавочный оплаченный капитал		10 437	10 437
Положительная переоценка земли и зданий		1 105	1 062
Накопленные убытки		(4 542)	(3 118)
Итого собственных средств		10 370	11 751
Итого обязательств и собственных средств		166 991	132 367

(намеренный пропуск)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечания	2010 год	2009 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы		16 002	10 547
Процентные расходы		(10 685)	(9 086)
Комиссионные доходы		1 848	862
Комиссионные расходы		(657)	(486)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2 176	3 261
Поступления от сдачи в аренду инвестиционной собственности		14	16
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой		(274)	921
Расходы на персонал		(3 969)	(2 921)
Возмещение убытков по судебным разбирательствам		1 822	300
Оплата требований по судебным разбирательствам		(946)	(1 177)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(2 757)	(2 653)
Прочие доходы		46	87
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		9 628	(37 880)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		(599)	-
Кредиты и авансы, выданные банкам		(378)	(612)
Кредиты, выданные клиентам		(47 276)	(9 122)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		76	-
Прочие активы		(389)	(306)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	(486)
Счета и депозиты банков		(10 881)	15 969
Текущие счета и депозиты клиентов		48 617	39 417
Прочие обязательства		235	(858)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		1 653	5 793
Налог на прибыль (уплаченный) полученный		(434)	46
Чистое поступление движение денежных средств от операционной деятельности		1 219	5 839
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Продажи дочерних компаний за вычетом выбывших денежных средств	30	-	727
Приобретения основных средств и нематериальных активов	17	(684)	(536)
Продажи основных средств и нематериальных активов		78	136
Продажа инвестиционной собственности		-	239
Чистое (использование) поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(606)	566
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления субординированных займов		-	3 600
Чистое погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1 788)	(10 620)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(1 788)	(7 020)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(1 175)	(615)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		113	440
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		18 799	18 974
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	10	17 737	18 799

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**Собственные средства, причитающиеся акционерам Банка**

	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Положительная переоценка земли и зданий	Накопленные убытки	Итого	Доля неконтролирующих акционеров	Итого собственных средств
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	3 370	10 960	776	(1 447)	13 659	628	14 287
Итого совокупного убытка							
Убыток за период	-	-	-	(744)	(744)	(11)	(755)
Прочая совокупная прибыль							
Положительная переоценка земли и зданий за вычетом отложенного налога в размере 76 млн. рублей	-	-	305	-	305	-	305
Итого прочей совокупной прибыли	-	-	305	-	305	-	305
Итого совокупного убытка за период	-	-	305	(744)	(439)	(11)	(450)
Амортизация резерва по переоценке основных средств и нематериальных активов за вычетом отложенного налога в размере 5 млн. рублей	-	-	(19)	19	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств							
Выплаты акционерам за вычетом отложенного налога в размере 156 млн. рублей (Примечание 22)	-	-	-	(946)	(946)	-	(946)
Продажа дочерних компаний (Примечание 30)	-	-	-	-	-	(617)	(617)
Восстановление требований по судебным разбирательствам за вычетом отложенного налога в размере 131 млн. рублей (Примечание 23)	-	(523)	-	-	(523)	-	(523)
Итого операций с собственниками	-	(523)	-	(946)	(1 469)	(617)	(2 086)
Остаток по состоянию на 31 января 2009 года	3 370	10 437	1 062	(3 118)	11 751	-	11 751
Итого совокупного убытка							
Убыток за период	-	-	-	(1 448)	(1 448)	-	(1 448)
Прочая совокупная прибыль							
Положительная переоценка земли и зданий за вычетом отложенного налога в размере 17 млн. рублей	-	-	67	-	67	-	67
Итого прочей совокупной прибыли	-	-	67	-	67	-	67
Итого совокупного убытка за период	-	-	67	(1 448)	(1 381)	-	(1 381)
Амортизация резерва по переоценке основных средств и нематериальных активов за вычетом отложенного налога в размере 6 млн. рублей	-	-	(24)	24	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 января 2010 года	3 370	10 437	1 105	(4 542)	10 370	-	10 370

1. Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность НБ “ТРАСТ” (ОАО) (далее – “Банк”) и его дочерних компаний. Банк и его дочерние компании далее совместно именуются “Группа”.

НБ “ТРАСТ” (ОАО) является материнской компанией Группы. Банк был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 года как закрытое акционерное общество под названием Банк “МЕНАТЕП СПб”. 18 декабря 2000 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в НБ “ТРАСТ” (ОАО). Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 3279, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) 20 октября 2006 года, и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, выданной ЦБ РФ 20 октября 2006 года. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с ценными бумагами, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – “ФСФР”) 27 ноября 2000 года, и лицензию на осуществление депозитарных операций, выданную ФСФР 7 декабря 2000 года. В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание в Российской Федерации и за рубежом, осуществление операций с иностранной валютой, брокерские услуги, проведение торговых операций с ценными бумагами и оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

21 ноября 2008 года произошло слияние НБ “ТРАСТ” (ОАО) с Инвестиционным банком “ТРАСТ” (ОАО), компанией, находящейся под общим контролем акционеров. Начиная с указанной даты, Инвестиционный банк “ТРАСТ” (ОАО) прекратил свою независимую деятельность, а все активы и обязательства Инвестиционного банка “ТРАСТ” были объединены с активами и обязательствами НБ “ТРАСТ” (ОАО).

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2010 года сеть Банка насчитывает 271 банковский офис в 168 городах в 66 регионах Российской Федерации.

Материнской компанией Банка является TIB Holding Limited (далее – “материнская компания”), которая, в свою очередь, контролируется тремя физическими лицами, имеющими возможность определять деятельность Банка по своему усмотрению и для своей выгоды. Указанными физическими лицами являются Юров И.С., Беляев С.Л. и Фетисов Н.В.

По состоянию на 31 декабря 2010 года международный инвестиционный банк Merrill Lynch владел 8,39% акций Группы.

Прочие неконтролирующие акционеры контролируют 6,96% акций Группы.

Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 29.

2. Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Данная 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.

3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, переоцениваемых на периодической основе.

Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных

настоящей консолидированной финансовой отчетности. Данные в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности представлены в миллионах российских рублей (далее – “млн. рублей”), если не указано иное.

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

- в части обесценения кредитов - Примечание 14;
- в части переоценки зданий - Примечание 17;
- в части справедливой стоимости инвестиционной собственности – Примечание 16.

4. Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно. Изменения в учетной политике вследствие изменений в МСФО, описаны в соответствующих разделах данного Примечания.

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. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Компании специального назначения

Компании специального назначения (далее – “КСН”) представляют собой компании, созданные Группой для осуществления операций заимствования. Прямое или опосредованное участие Группы в капитале компаний специального назначения отсутствует. Компании специального назначения контролируются Группой на условиях, налагающих строгие ограничения на полномочия их руководства принимать решения в отношении деятельности компаний. Группа имеет право на получение значительной части прибыли, возникающей в результате деятельности компаний, а также принимает на себя большинство рисков, связанных с операциями, проводимыми компаниями.

Управление фондами

Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных компаний не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такую компанию.

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

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.

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.

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 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 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.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте 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. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действующим на даты определения справедливой стоимости. 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 денежных потоков, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года официальный курс ЦБ РФ составлял 30,4769 рублей и 30,2442 рублей за 1 доллар США соответственно.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала считаться страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, начиная с указанной даты, данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Группы по состоянию на 31 января 2002 года с учетом изменения цен вследствие инфляции представляет собой балансовую стоимость по состоянию на 1 января 2003 года и является основой для их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Объединение бизнеса

Приобретение Группой дочерних компаний отражается методом приобретения, за исключением объединения компаний, находящихся под общим контролем акционеров. Данный метод предусматривает признание идентифицируемых активов (включая ранее непризнанные нематериальные активы) и обязательств (включая условные обязательства и исключая будущие затраты на реструктуризацию бизнеса) приобретаемой компании по справедливой стоимости. Любое превышение фактических затрат на приобретение дочерней компании над справедливой стоимостью приобретенных чистых идентифицируемых активов, признается как гудвил. В том случае, если фактические затраты на приобретение оказываются меньше справедливой стоимости приобретенных чистых идентифицируемых активов дочерней компании, данная разница отражается непосредственно в составе прибыли или убытка в год приобретения.

Начиная с 1 января 2010 года Группа начала применение МСФО (IFRS) 3 “Объединения бизнеса” (в редакции 2008 года) для учета объединений бизнеса. Данное изменение учетной политики применяется перспективно с даты вступления в действие. Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Приобретения, осуществленные 1 января 2010 года или позднее

Величина гудвила в отношении приобретений, осуществленных 1 января 2010 года или позднее, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная стоимость любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в признанной стоимости идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере осуществления таких затрат.

Приобретения, осуществленные до 1 января 2010 года

Величина гудвила в отношении приобретений, осуществленных до 1 января 2010 года, определяется как сумма превышения стоимости приобретения над долей Группы в признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) идентифицируемых активов, обязательств и признанных условных обязательств приобретаемого предприятия. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, были капитализированы в качестве составной части стоимости приобретения.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает наличные денежные средства, счета типа “Ностро” в ЦБ РФ, в прочих банках и краткосрочные депозиты в прочих банках, первоначальный срок размещения которых не превышает 90 дней, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные 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 и обязательства, которые:

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- подход полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя денежные и приравненные к ним средства, кредиты и авансы, выданные банкам, кредиты, выданные клиентам, и прочую дебиторскую задолженность, включенную в статью “Прочие активы”.

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи, или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые активы, оцениваемые 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 в момент первоначального признания финансовый актив отвечал 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 финансовых 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

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 в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости, увеличенной в случае его отражения в консолидированной финансовой отчетности не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, на сумму затрат по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском данного 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, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- отражаемых по фактическим затратам инвестиций в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

Все обязательства, отличные от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих в случае, когда передача финансового актива, отражаемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, в том числе первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием эффективной процентной ставки по инструменту.

Финансовые активы или обязательства полученные/выданные по ставкам отличным от рыночных

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. Возникающая разница 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.

Принципы 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 различия, 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 взаимокомпенсирующие 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 контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены при совершении сделки.

Прибыли и убытки при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыли или убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются 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 финансовому 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 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 кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “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 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 отношение (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 составной 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 или убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде только в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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.

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства отражаются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и величины резерва под потери по данной гарантии. Резервы под потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

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

- обязательств 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;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Основные средства

Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам или фактическим затратам, пересчитанным с учетом изменения цен вследствие инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

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

Арендованные основные средства

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

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как операционный лизинг. Объекты основных средств, находящиеся в операционном лизинге, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, а платежи по договорам операционного лизинга относятся на операционные расходы в составе прибыли или убытка линейным методом в течение срока аренды (лизинга).

Переоценка

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов 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 представлены ниже:

	количество лет
Здания	50
Мебель и оборудование	5-7

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

	количество лет
Программное обеспечение и лицензии	1-10

По нематериальным активам, находящимся в стадии разработки, амортизация не начисляется. Начисление амортизации начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию.

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. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

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.

Обесценение**Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из денежных и приравненных к ним средств, кредитов и авансов, выданных банкам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, кредитов, выданных клиентам, и прочей дебиторской задолженности, включенной в статью "Прочие активы" (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 денежные потоки по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

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 каждому кредиту или дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно по каждому или в целом 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, как являющимся, так и не являющимся существенными по отдельности, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Коллективный резерв под обесценение оценивается исходя из исторического опыта получения убытков по каждой группе с аналогичными характеристиками кредитного риска, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, и отражает текущие экономические условия, в которых заемщики осуществляют свою хозяйственную деятельность. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, и по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существуют объективные признаки обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и от реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Денежные потоки 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 денежных потоков.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности признаются 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 Группы 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 долевыми инструментами, включенные в состав прочих активов, которые отражаются не 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 денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, 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 долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

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

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие денежные потоки 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 денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная 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 восстановленная 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 иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Акционерный капитал и дивиденды

Акционерный капитал отражается в консолидированной финансовой отчетности по пересчитанной стоимости с учетом влияния инфляции. 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. Дивиденды, объявленные в период после отчетной даты, рассматриваются как события после отчетной даты и раскрываются в консолидированной финансовой отчетности соответственно.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком или его дочерними компаниями собственных акций стоимость выкупа, включая затраты непосредственно связанные со сделкой, уменьшает собственные средства и отражается как выкупленные акции до момента их аннулирования или последующей перепродажи. В случае их последующей перепродажи или перевыпуска полученная сумма включается в состав собственных средств.

Налогообложение

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к гудвилу, не уменьшающему размер налогооблагаемой базы; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требование по отложенному налогу отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для использования временных разниц, убытков прошлых лет 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.

Требования и обязательства по отложенным налогам взаимоисключаются только на уровне отдельных компаний Группы.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки по соответствующему активу/обязательству или применимой плавающей процентной ставки.

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя прибыли или убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Комиссии и прочие доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Группы или на деятельность которых Группа не оказывает существенного влияния, отражается на дату объявления дивидендов.

Отчисления Группы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования в отношении своих работников относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав расходов на персонал в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если возникновение возможности оттока ресурсов, необходимых для исполнения обязательства, не является вероятным, и сумма обязательства не может быть достоверно оценена. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

Операционные сегменты

Группа не раскрывает информацию об операционных сегментах, потому что ее долговые и долевыe инструменты не торгуются на открытом рынке, размещения каких-либо инструментов на открытых рынках Группой не проводится.

Изменения учетной политики

Начиная с 1 января 2010 года, Группа применяет измененную учетную политику в отношении следующего:

- учет объединений бизнеса;
- учет приобретений долей неконтролирующих акционеров.

Изменения представления данных

Следующие реклассификации были сделаны в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о совокупной прибыли за 2009 год для сопоставимости представления консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о совокупном доходе с представлением данных за 2010 год в новой форме.

Эффект от реклассификации в консолидированном отчете о финансовом положении:

	Ранее представленные данные	Реклассификации	Пересмотренные данные
Активы			
Обязательные резервы в ЦБ РФ	467	(467)	-
Кредиты и авансы, выданные банками	614	467	1 081
Дебиторская задолженность по договорам “обратного РЕПО”	537	(537)	-
Кредиты, выданные клиентам	54 276	537	54 813
Обязательства			
Кредиторская задолженность по договорам “РЕПО”	31 639	(31 639)	-
Счета и депозиты банков	7 731	31 639	39 370

Руководство приняло решение не представлять консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2008 года ввиду того, что эффект от указанных выше реклассификаций на представление консолидированной финансовой отчетности является несущественным.

Эффект от реклассификации в консолидированном отчете о совокупной прибыли:

	Ранее представленные данные	Реклассификации	Пересмотренные данные
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2 738)	(432)	(3 170)
Амортизация и износ	(432)	432	-

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 ниже следующие 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.

- Пересмотренный МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (в редакции 2009 года) вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе принятых на себя обязательствах по осуществлению будущих действий, применительно к предприятиям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” по завершении соответствующего Проекта. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть относится к классификации и оценке финансовых обязательств и опубликована в октябре 2010 года. Ожидается, что оставшиеся части стандарта будут выпущены в 2011 году.
- КР МСФО 19 “Погашение финансовых обязательств посредством выпуска долевых инструментов” содержит указания для дебитора по отражению в учете ситуации, когда он передает кредитору свои долевые инструменты с целью урегулирования своего долгового обязательства. Разъяснение уточняет, что в данном случае долевые инструменты предприятия представляют собой “уплаченное возмещение” в соответствии с параграфом 41 МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Кроме того, в этом разъяснении уточняется порядок отражения в учете первоначальной оценки собственных долевых инструментов, предоставленных кредитору с целью прекращения финансового обязательства перед ним, и порядок признания разницы между балансовой стоимостью погашаемого финансового обязательства и первоначальной оценкой выпущенных и переданных долевых инструментов. КР МСФО 19 применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или позднее.
- “Усовершенствования к МСФО 2010 года”, являющиеся результатом третьего ежегодного проекта Совета по международным стандартам финансовой отчетности по усовершенствованию МСФО, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2010 год	2009 год
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	13 231	9 075
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 905	2 001
Кредиты и авансы, выданные банкам	179	546
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	69	98
Итого процентных доходов	17 384	11 720
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	9 173	4 063
Счета и депозиты банков	1 264	3 343
Субординированные займы	656	597
Выпущенные долговые ценные бумаги	157	875
Итого процентных расходов	11 250	8 878
Чистый процентный доход	6 134	2 842

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2010 год	2009 год
Комиссионные доходы		
Агентские операции	915	101
Расчетные операции	553	309
Штрафы за просроченные платежи по кредитам	439	251
Операции с иностранной валютой	41	34
Предоставление имущества в аренду	39	31
Выданные гарантии	27	6
Прочие	42	35
Итого комиссионных доходов	2 056	767
Комиссионные расходы		
Государственная система страхования вкладов	263	112
Расчетные операции	258	203
Финансовые, консультационные и юридические услуги	133	107
Агентские операции	50	23
Операции с ценными бумагами, брокерские операции и валютно-обменные операции	42	26
Прочие	10	8
Итого комиссионных расходов	756	479
Чистый комиссионный доход	1 300	288

Национальный Банк ТРАСТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

7. Расходы на персонал

	2010 год	2009 год
Вознаграждения сотрудников	3 588	2 912
Налоги и отчисления по заработной плате	552	372

Итого расходов на персонал	4 140	3 284
-----------------------------------	--------------	--------------

8. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2010 год	2009 год
Арендная плата	940	1 048
Реклама и маркетинг	608	313
Налоги, отличные от налога на прибыль	462	400
Амортизация и износ	380	432
Информационные технологии	247	240
Связь	168	187
Охрана	136	133
Профессиональные услуги	89	72
Коммунальные услуги	69	53
Транспорт	51	45
Командировочные расходы	33	32
Канцелярские принадлежности и инвентарь	30	59
Прочие	137	156

Итого прочих общехозяйственных и административных расходов	3 350	3 170
---	--------------	--------------

9. Налог на прибыль

	2010 год	2009 год
Расход по текущему налогу на прибыль	435	135
Возврат по отложенному налогу на прибыль	(652)	(523)

Итого возврата по налогу на прибыль	(217)	(388)
--	--------------	--------------

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В 2010 году для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2009 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам и на доходы, полученные в форме дивидендов. Ставка по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляет 15%. Ставка по налогу на доходы, полученные в форме дивидендов составляет 9%. Ставки по налогу на прибыль консолидируемых дочерних компаний Группы варьируются от 10% до 20% в зависимости от юрисдикций, в которых дочерние компании находятся.

(намеренный пропуск)

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, установленной российским законодательством. Ниже приведена выверка фактического налога на прибыль и теоретического налога на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной законодательством Российской Федерации.

	2010 год	2009 год
Убыток до налогообложения	(1 665)	(1 143)
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
Теоретический возврат по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством	(333)	(229)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	149	21
Внутригрупповые дивиденды	57	-
Эффект от налогообложения в других юрисдикциях	29	(83)
Корректировка текущего налога, начисленного в прошлых периодах	4	(49)
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по ставке 15%	(121)	(73)
Прочие постоянные разницы	(2)	25
Итого возврата по налогу на прибыль	(217)	(388)

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. 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 требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Требования по отложенному налогу на прибыль были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы требовать указанных льгот в будущих периодах.

Руководство подготовило бюджет, в соответствии с которым Банк планирует получить прибыль в размере, достаточном для реализации требования по отложенному налогу, в течение следующих трех лет.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Движение временных разниц за 2010 год представлено ниже.

	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Переоценка инвестиционной собственности по справедливой стоимости	(57)	(3)	-	(60)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	1 362	105	-	1 467
Переоценка зданий	(266)	6	(17)	(277)
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	(268)	214	-	(54)
Основные средства и нематериальные активы	(74)	(8)	-	(82)
Начисленные доходы/расходы	(123)	44	-	(79)
Резерв под обесценение	241	210	-	451
Прочие	33	84	-	117
Чистые (обязательства) требования по отложенному налогу на прибыль	848	652	(17)	1 483

Движение временных разниц за 2009 год представлено ниже.

	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Отражено непосредственно в составе собственных средств	Продажа дочерних компаний	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих (увеличива- ющих) налогооблагаемую базу						
Переоценка инвестиционной собственности по справедливой стоимости	(593)	25	-	-	511	(57)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	479	883	-	-	-	1 362
Переоценка зданий	(195)	5	(76)	-	-	(266)
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	(102)	(183)	-	17	-	(268)
Основные средства и нематериальные активы	(102)	28	-	-	-	(74)
Начисленные доходы/расходы	97	(220)	-	-	-	(123)
Резерв под обесценение	(24)	126	-	139	-	241
Резерв по судебным разбирательствам	-	(131)	-	131	-	-
Прочие	43	(10)	-	-	-	33
Чистые (обязательства) требования по отложенному налогу на прибыль	(397)	523	(76)	287	511	848

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

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

	2010 год			2009 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Переоценка земли и зданий	84	(17)	67	381	(76)	305

Требования по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Требования по текущему налогу на прибыль	117	118
Требования по отложенному налогу на прибыль	1 483	848
Итого требований по налогу на прибыль	1 600	966

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Указанные налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль и прочие отчисления. Действующее законодательство определено нечетко или непоследовательно, а также зачастую допускает различные интерпретации. Кроме этого, различные министерства и ведомства (например, Министерство по налогам и сборам и местные налоговые органы), равно как и их представители, зачастую расходятся во мнениях относительно правовой интерпретации тех или иных вопросов, что создает неопределенность и способствует возникновению различных конфликтов. Вопросы подготовки и предоставления налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования (например, таможенные процедуры и валютный контроль) находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочия которых входит право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

По мнению руководства, Группа во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства, регулирующего деятельность Группы. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие органы власти могут по-иному трактовать спорные правовые нормы, что может оказать значительное влияние на финансовое положение Группы.

10. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Наличные денежные средства	4 182	2 316
Корреспондентские счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	5 140	3 072
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	2 218	3 974
Корреспондентские счета типа “Ностро” в других банках:		
С кредитным рейтингом AAA	2	2
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	143	80
С кредитным рейтингом от A- до A+	253	286
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	204	564
С кредитным рейтингом B+	1	-
С кредитным рейтингом ниже B+	41	158
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	174	17
Итого корреспондентских счетов типа “Ностро” в других банках	818	1 107
Краткосрочные депозиты в других банках:		
С кредитным рейтингом AAA	-	1 046
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	257	-
С кредитным рейтингом B+	5 118	7 253
С кредитным рейтингом ниже B+	-	27
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	4	4
Итого краткосрочных депозитов в других банках	5 379	8 330
Итого денежных и приравненных к ним средств	17 737	18 799

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Fitch.

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имела один банк (31 декабря 2009 года: один банк), остатки средств по счетам краткосрочных депозитов у которого превышали 10,0% от величины собственных средств Группы. Совокупная сумма данных краткосрочных депозитов составила 5 116 млн. рублей (31 декабря 2009 года: 7 253 млн. рублей).

(намеренный пропуск)

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

31 декабря 2010 года 31 декабря 2009 года

АКТИВЫ

Находящиеся в собственности Группы

Ценные бумаги, предназначенные для торговли

Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	907	5 858
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	426
Итого облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	907	6 284

Корпоративные облигации:

С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 057	3 995
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	1 791
С кредитным рейтингом B+	-	1 005
С кредитным рейтингом ниже B+	168	384
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	13	77
Итого корпоративных облигаций	3 238	7 252

Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке:

С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	103	2
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	11	19
С кредитным рейтингом ниже B+	-	2
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	14	115
Итого долевых ценных бумаг, обращающихся на рынке	128	138

Итого ценных бумаг, предназначенных для торговли	4 273	13 674
---	--------------	---------------

Производные финансовые инструменты

Сделки с иностранной валютой	96	43
Валютные СВОПы	437	482
Итого производных финансовых инструментов	533	525

Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы

4 806 14 199

Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"

Ценные бумаги, предназначенные для торговли

Облигации Правительства Российской Федерации:

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29 176	29 357
Итого облигаций Правительства Российской Федерации	29 176	29 357

Корпоративные облигации:

С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 129	545
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	2 021
С кредитным рейтингом B+	-	897
Итого корпоративных облигаций	1 129	3 463

Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"

30 305 32 820

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

35 111 47 019

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Сделки с иностранной валютой	14	134
Сделки с ценными бумагами	3	-
Валютные СВОПы	437	482
Итого производных финансовых инструментов	454	616
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	454	616

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Fitch.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2012-2015 годах (31 декабря 2009 года: в 2011-2013 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,0% до 12,0% годовых (31 декабря 2009 года: от 6,0% до 12,0%).

Корпоративные облигации представляют собой выраженные в российских рублях и долларах США облигации, выпущенные крупными российскими компаниями и банками, и выраженные в долларах США обязательства с кредитными условиями, выпущенные крупными российскими компаниями и банками, со сроками погашения в 2011-2025 годах (31 декабря 2009 года: в 2010-2019 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,0% до 13,1% годовых (31 декабря 2009 года: от 6,2% до 18,5%).

Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке, представлены акциями крупных российских и иностранных компаний.

Валютные СВОПы представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых одна сторона обменивает платежи в погашение основной суммы долга и процентов в одной иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке, на платежи в погашение основной суммы долга и процентов в другой иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке.

Реклассификации из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли

В 2008 году Группа реклассифицировала определенные ценные бумаги из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения. Группа изменила свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. Для указанных ценных бумаг, выбранных для реклассификации, Группа установила, что ухудшение состояния финансовых рынков в течение третьего квартала 2008 года и изменение инвестиционной стратегии представляют собой те редкие условия, которые позволяют реклассифицировать ценные бумаги из категории активов, предназначенных для торговли. Реклассификация была осуществлена с 1 октября 2008 года по справедливой стоимости на указанную дату. Нижеследующая таблица показывает реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	2010 год		2009 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 102	1 039	1 190	1 052
	1 102	1 039	1 190	1 052

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Нижеследующая таблица отражает суммы, признанные в составе прибыли или убытка за 2010, 2009 и 2008 годы в отношении котируемых ценных бумаг, реклассифицированных из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и суммы, которые были бы признаны за период после реклассификаций, в случае если бы реклассификации не были бы произведены.

	2010 год		2009 год		2008 год	
	Суммы, признанные в отношении реклассифицированных активов	Суммы, которые были бы признаны, если бы реклассификации не были бы произведены	Суммы, признанные в отношении реклассифицированных активов	Суммы, которые были бы признаны, если бы реклассификации не были бы произведены	Суммы, признанные в отношении реклассифицированных активов	Суммы, которые были бы признаны, если бы реклассификации не были бы произведены
Процентные доходы	69	65	228	230	154	165
Чистое изменение справедливой стоимости	-	13	-	184	-	(336)
Восстановление (создание) резерва под	-	-	144	-	(144)	-
Всего признано в составе прибыли или убытка (до налогообложения)	69	78	372	414	10	(171)

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях. Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Группы кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, связанных с данными инструментами. Таким образом справедливая стоимость производных финансовых инструментов может значительно меняться в зависимости от потенциально выгодных и невыгодных условий.

Сделки с иностранной валютой

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

31 декабря 2010 года					
	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Сделки с иностранной валютой:					
Наличные сделки - российские контрагенты	4 482 млн. рублей	148 млн. долларов США	30,38	-	14
	40 млн. рублей	1 млн. евро	40,38	-	-
	45 млн. евро	59 млн. долларов США	1,31	14	-
	138 млн. евро	5 512 млн. рублей	39,94	54	-
Срочные сделки – иностранные контрагенты	50 млн. долларов США	1 510 млн. рублей	30,05	28	-
	234 млн. рублей	8 млн. долларов США	30,70	-	-
Итого сделок с иностранной валютой				96	14

31 декабря 2009 года					
	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Сделки с иностранной валютой:					
Наличные сделки - иностранные контрагенты	208 млн. долларов США	6 279 млн. рублей	30,19	12	-
Наличные сделки - российские контрагенты	83 млн. евро	120 млн. долларов США	1,44	.	12
	93 млн. евро	4 006 млн. рублей	43,07	29	-
	10 285 млн. рублей	344 млн. долларов США	29,90	-	119
	379 млн. рублей	9 млн. евро	43,09	-	3
Срочные сделки – иностранные контрагенты	234 млн. рублей	8 млн. долларов США	30,70	2	-
Итого сделок с иностранной валютой				43	134

Срок исполнения всех перечисленных сделок с производными финансовыми инструментами, кроме сделок СВОП, наступает в течение 3 месяцев с отчетной даты (31 декабря 2009 года: 3 месяцев).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывалась Группой следующим образом:

- **Срочные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых форвардных курсов рубля к доллару США.
- **Наличные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых курсов рубля к доллару, рубля к евро, евро к доллару по наличным сделкам, действовавших по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Некотируемые долевые ценные бумаги отраженные по фактическим затратам	990	391
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	990	391

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний строительного и ресторанного бизнеса. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования денежных потоков дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих денежных потоков в данной отрасли. Однако инвестиции балансовой стоимостью 599 млн. рублей были приобретены в 2010 году, и руководство считает, что справедливая стоимость данных инвестиций по состоянию на конец года не будет существенно отличаться от их балансовой стоимости.

13. Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Обязательные резервы в ЦБ РФ	890	467
Кредиты и депозиты в других банках:		
С кредитным рейтингом от A- to A+	-	3
С кредитным рейтингом ниже B+	594	611
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	1 484	1 081

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Fitch.

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

14. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	34 290	25 921
Структурное корпоративное финансирование	12 837	11 219
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	9 596	3 458
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	56 723	40 598
Кредиты физическим лицам:		
Кредиты наличными*	35 571	11 731
Микрокредиты	8 089	2 193
Кредиты на покупку автомобилей	3 551	2 749
Кредитные карты	1 679	585
Потребительские кредиты	622	-
Ипотечные кредиты	431	497
Прочие кредиты физическим лицам	246	237
Итого кредитов физическим лицам	50 189	17 992
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	106 912	58 590
Резерв под обесценение	(5 023)	(3 777)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	101 889	54 813

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2010 год и за 2009 год:

	2010 год	2009 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 777	1 806
Чистое создание резерва под обесценение	2 635	2 777
Списания	(305)	(287)
Кредиты, проданные в течение года	(1 119)	(1 327)
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	35	113
Кредиты, приобретенные у акционеров (см. Примечание 22)	-	695
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 023	3 777

* Кредиты наличными в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 года были включены в категорию потребительских кредитов. По состоянию на 31 декабря 2010 года потребительские кредиты включают только кредиты, выданные в точках продаж.

(намеренный пропуск)

Стоимость просроченных кредитов до вычета резерва под обесценение, приведенная в следующих далее таблицах, представляет собой полную стоимость кредитов, даже в случаях, если только части кредитов являются просроченными по условиям договоров. Информация об остатках кредитов (за вычетом резерва под обесценение), являющихся просроченными по условиям договоров, приводится в Примечании 24.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Кредиты крупным корпоративным клиентам:				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	29 706	(213)	29 493	0,7%
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	2 713	(1 388)	1 325	51,2%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 871	(590)	1 281	31,5%
Итого обесцененных кредитов	4 584	(1 978)	2 606	43,2%
Итого кредитов крупным корпоративным клиентам	34 290	(2 191)	32 099	6,4%
Структурное корпоративное финансирование				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	12 825	(47)	12 778	0,4%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок более 90 дней	12	(11)	1	91,7%
Итого обесцененных кредитов	12	(11)	1	91,7%
Итого структурного корпоративного финансирования	12 837	(58)	12 779	0,5%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса:				
- Непросроченные	8 789	(40)	8 749	0,5%
- Просроченные на срок менее 90 дней	192	(45)	147	23,5%
- Просроченные на срок более 90 дней	615	(426)	189	69,3%
Итого кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса	9 596	(511)	9 085	5,3%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	56 723	(2 760)	53 963	4,9%

(намеренный пропуск)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Кредиты крупным корпоративным клиентам:				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	20 556	(133)	20 423	0,6%
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	2 458	(648)	1 810	26,4%
- Просроченные на срок более 90 дней	2 907	(1 139)	1 768	39,2%
Итого обесцененных кредитов	5 365	(1 787)	3 578	33,3%
Итого кредитов крупным корпоративным клиентам	25 921	(1 920)	24 001	7,4%
Структурное корпоративное финансирование				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	11 178	-	11 178	0,0%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок более 90 дней	41	(13)	28	31,7%
Итого обесцененных кредитов	41	(13)	28	31,7%
Итого структурного корпоративного финансирования	11 219	(13)	11 206	0,1%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса:				
- Непросроченные	2 762	(21)	2 741	0,8%
- Просроченные на срок менее 90 дней	302	(68)	234	22,5%
- Просроченные на срок более 90 дней	394	(227)	167	57,6%
Итого кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса	3 458	(316)	3 142	9,1%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	40 598	(2 249)	38 349	5,5%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих денежных потоков по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации, по портфелям кредитов, не имеющих признаков обесценения. При определении величины резерва под обесценение кредитного портфеля, в отношении которого не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, руководство Группы сделало предположение, что временной период с момента наступления события, повлекшего возникновение убытка, до момента выявления данного убытка составляет 1 месяц, а задержка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 24 месяцев.

Большинство кредитов, выданных корпоративным клиентам, обеспечены залогом оборудования, материальных запасов, транспортных средств, недвижимости и прочими видами обеспечения. Руководство Группы не рассматривает предметы залога как основной источник погашения кредитов, однако, считает, что в большинстве случаев справедливая стоимость предметов залога приблизительно соответствует балансовой стоимости кредитов.

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 540 млн. рублей меньше/больше (31 декабря 2009 года: 383 млн. рублей).

В течение 2010 года Группа изменила условия договоров по кредитам, выданным крупным корпоративным клиентам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 938 млн. рублей (2009 год: 1 082 млн. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Реструктурированные кредиты включены в категорию кредитов без индивидуальных признаков обесценения до тех пор, пока заемщики выполняют условия реструктуризации.

В течение 2010 года Группа не приобрела какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2009 год: подобных активов нет).

Национальный Банк ТРАСТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам за 2010 год и 2009 год.

	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Структурное корпоративное финансирование	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	Итого
31 декабря 2008 года	227	146	73	446
Чистое создание (восстановление) резерва	1 043	(133)	296	1 206
Кредиты, проданные в течение года	(102)	-	(53)	(155)
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	57	-	-	57
Кредиты, приобретенные у акционеров (см. Примечание 22)	695	-	-	695
31 декабря 2009 года	1 920	13	316	2 249
Чистое создание резерва	298	45	230	573
Кредиты, проданные в течение года	(27)	-	(35)	(62)
31 декабря 2010 года	2 191	58	511	2 760

(намеренный пропуск)

Стоимость просроченных кредитов до вычета резерва под обесценение, приведенная в следующих далее таблицах, представляет собой полную стоимость кредитов, даже в случаях, если только части кредитов являются просроченными по условиям договоров.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты наличными:				
- Непросроченные	31 495	(110)	31 385	0,3%
- Просроченные на срок менее 90 дней	2 877	(546)	2 331	19,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 199	(899)	300	75,0%
Итого кредитов наличными	35 571	(1 555)	34 016	4,4%
Микрокредиты:				
- Непросроченные	7 658	(20)	7 638	0,3%
- Просроченные на срок менее 90 дней	184	(35)	149	19,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	247	(199)	48	80,6%
Итого микрокредитов	8 089	(254)	7 835	3,1%
Кредиты на покупку автомобилей:				
- Непросроченные	3 173	(55)	3 118	1,7%
- Просроченные на срок менее 90 дней	193	(38)	155	19,7%
- Просроченные на срок более 90 дней	185	(149)	36	80,5%
Итого кредитов на покупку автомобилей	3 551	(242)	3 309	6,8%
Кредитные карты:				
- Непросроченные	1 366	(1)	1 365	0,1%
- Просроченные на срок менее 90 дней	140	(18)	122	12,9%
- Просроченные на срок более 90 дней	173	(139)	34	80,3%
Итого кредитных карт	1 679	(158)	1 521	9,4%
Потребительские кредиты:				
- Непросроченные	610	-	610	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	12	(7)	5	58,3%
Итого потребительских кредитов	622	(7)	615	1,1%
Ипотечные кредиты:				
- Непросроченные	321	(5)	316	1,6%
- Просроченные на срок менее 90 дней	56	(5)	51	8,9%
- Просроченные на срок более 90 дней	54	(32)	22	59,3%
Итого ипотечных кредитов	431	(42)	389	9,7%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Прочие кредиты физическим лицам:				
- Непросроченные	238	(2)	236	0,8%
- Просроченные на срок более 90 дней	8	(3)	5	37,5%
Итого прочих кредитов физическим лицам	246	(5)	241	2,0%
Итого кредитов физическим лицам	50 189	(2 263)	47 926	4,5%

(намеренный пропуск)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты наличными:				
- Непросроченные	9 320	(68)	9 252	0,7%
- Просроченные на срок менее 90 дней	1 296	(218)	1 078	16,8%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 115	(647)	468	58,0%
Итого кредитов наличными	11 731	(933)	10 798	8,0%
Микрокредиты:				
- Непросроченные	1 793	(11)	1 782	0,6%
- Просроченные на срок менее 90 дней	215	(53)	162	24,7%
- Просроченные на срок более 90 дней	185	(112)	73	60,6%
Итого микрокредитов	2 193	(176)	2 017	8,0%
Кредиты на покупку автомобилей:				
- Непросроченные	2 340	(37)	2 303	1,6%
- Просроченные на срок менее 90 дней	242	(51)	191	21,1%
- Просроченные на срок более 90 дней	167	(99)	68	59,3%
Итого кредитов на покупку автомобилей	2 749	(187)	2 562	6,8%
Кредитные карты:				
- Непросроченные	357	(1)	356	0,3%
- Просроченные на срок менее 90 дней	38	(6)	32	15,8%
- Просроченные на срок более 90 дней	190	(168)	22	88,4%
Итого кредитных карт	585	(175)	410	29,9%
Ипотечные кредиты:				
- Непросроченные	381	(1)	380	0,3%
- Просроченные на срок менее 90 дней	39	(6)	33	15,4%
- Просроченные на срок более 90 дней	77	(43)	34	55,8%
Итого ипотечных кредитов	497	(50)	447	10,1%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Прочие кредиты физическим лицам:				
- Непросроченные	221	(2)	219	0,9%
- Просроченные на срок более 90 дней	16	(5)	11	31,3%
Итого прочих кредитов физическим лицам	237	(7)	230	3,0%
Итого кредитов физическим лицам	17 992	(1 528)	16 464	8,5%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обесценения, а также кредитов физическим лицам, индивидуально оцениваемых на предмет обесценения, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации, по этим типам кредитов. Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев. Для обесцененных кредитов размер резерва определяется на основании анализа будущих денежных потоков.

Изменения в оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 479 млн. рублей меньше/больше (31 декабря 2009 года: 165 млн. рублей).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом приобретаемых автомобилей. Большинство микрокредитов обеспечены залогом оборудования, транспортных средств и прочими предметами залога. Кредиты наличными, потребительские кредиты, кредитные карты и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения. По мнению руководства Группы оценить справедливую стоимость предметов залога не представляется возможным, однако, руководство считает, что в большинстве случаев справедливая стоимость предметов залога приблизительно соответствует балансовой стоимости кредитов.

В течение 2010 года Группа не изменяла условия договоров по кредитам физическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены (2009 год: подобные кредиты отсутствуют).

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов физическим лицам за 2010 год и 2009 год.

	Кредиты наличными	Микро- кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
31 декабря 2008 года	849	95	178	216	-	18	4	1 360
Чистое создание резерва	1 023	255	76	182	-	32	3	1 571
Списания	(29)	-	(35)	(223)	-	-	-	(287)
Кредиты, проданные в течение года	(948)	(174)	(50)	-	-	-	-	(1 172)
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	38	-	18	-	-	-	-	56
31 декабря 2009 года	933	176	187	175	-	50	7	1 528
Чистое создание (восстановление) резерва	1 695	248	78	44	7	(8)	(2)	2 062
Списания	(205)	-	(25)	(75)	-	-	-	(305)
Кредиты, проданные в течение года	(887)	(170)	-	-	-	-	-	(1 057)
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	19	-	2	14	-	-	-	35
31 декабря 2010 года	1 555	254	242	158	7	42	5	2 263

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Физические лица	50 189	17 992
Строительство, недвижимость и проектирование	24 022	16 662
Финансовые услуги	13 532	10 350
Торговля	7 947	2 751
Ресторанный бизнес	2 773	4 747
Машиностроение и металлообрабатывающая промышленность	2 545	102
Деревообрабатывающая отрасль	1 302	1 051
Сельское хозяйство	891	-
Нефтяная и газовая промышленность	552	-
Производственные предприятия	473	1 500
Логистика	438	373
Транспорт	300	194
Энергетика	-	983
Прочее	1 948	1 885
Итого кредитов, выданных клиентам	106 912	58 590
Резерв под обесценение	(5 023)	(3 777)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	101 889	54 813

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы было двенадцать заемщиков или групп заемщиков (31 декабря 2009 года: восемь заемщиков или групп заемщиков), общая сумма кредитов каждому из которых превышала 10% от величины собственных средств Группы. Совокупная сумма данных кредитов составила 34 614 млн. рублей (31 декабря 2009: 27 563 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группой были начислены процентные доходы по обесцененным кредитам в размере 843 млн. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2009 года: 615 млн. рублей).

15. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	886	929
Облигации местных органов власти	216	261
Итого инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1 102	1 190

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2012-2036 годах (31 декабря 2009 года: в 2010-2036 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,9% до 8,0% годовых (31 декабря 2008 года: от 6,9% до 10,0%).

Облигации местных органов власти представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Саха (Якутия), со сроком погашения в 2014 году (31 декабря 2009 года: в 2014 году). Ставка купона по данным облигациям составляет 7,8% годовых (31 декабря 2009 года: 7,8%).

16. Инвестиционная собственность

Тип инвестиционной собственности	Место нахождения	Цель	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
			Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Здание	Украина, г. Киев	Сдача в аренду	528	511
			528	511

В течение 2010 года Группа признала 31 млн. рублей дохода по инвестиционной собственности (2009 год: 87 млн. рублей), который состоит из 17 млн. рублей дохода от переоценки инвестиционной собственности и 14 млн. рублей дохода от сдачи в аренду инвестиционной собственности (2009 год: 71 млн. рублей дохода от переоценки инвестиционной собственности и 16 млн. рублей дохода от сдачи в аренду инвестиционной собственности).

Справедливая стоимость здания была определена руководством на основе результатов независимой оценки, проведенной ООО "Бюро независимой оценки "ИНДЕКС". Оценка проводилась с использованием рыночного метода. Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости инвестиционной собственности, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость собственности, используемой в качестве аналога в процессе оценки.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов собственности на плюс/минус три процента, оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2010 года была бы на 16 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2009 года: 15 млн. рублей выше/ниже).

(намеренный пропуск)

17. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
31 декабря 2009 года	3 081	1 787	150	620	5 638
Поступления	7	432	15	230	684
Выбытия	-	(139)	(4)	(16)	(159)
Переводы	46	1	(47)	-	-
Переоценка	80	-	-	-	80
Исключение амортизации переоцененных зданий	(65)	-	-	-	(65)
31 декабря 2010 года	3 149	2 081	114	834	6 178
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2009 года	-	984	-	181	1 165
Амортизационные отчисления	65	256	-	59	380
Выбытия	-	(65)	-	(16)	(81)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(65)	-	-	-	(65)
31 декабря 2010 года	-	1 175	-	224	1 399
Балансовая стоимость					
31 декабря 2010 года	3 149	906	114	610	4 779

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководством была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки, проведенной ООО "Бюро независимой оценки "ИНДЕКС". Оценка проводилась с использованием рыночного метода. Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости зданий и земли, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость собственности, используемой в качестве аналога в процессе оценки.

В результате указанной переоценки Группа признала убытки в размере 4 млн. рублей в составе прибыли или убытка и прибыль в размере 67 млн. рублей за минусом отложенного налога в размере 17 млн. рублей в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов собственности на плюс/минус три процента, оценка справедливой стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2010 года была бы на 94 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2009 года: 92 млн. рублей выше/ниже).

(намеренный пропуск)

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
31 декабря 2008 года	2 314	2 019	555	574	5 462
Поступления	33	311	31	161	536
Выбытия	(4)	(540)	(9)	(115)	(668)
Переводы	430	(3)	(427)	-	-
Переоценка	360	-	-	-	360
Исключение амортизации переоцененных зданий	(52)	-	-	-	(52)
31 декабря 2009 года	3 081	1 787	150	620	5 638
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2008 года	-	1 074	-	235	1 309
Амортизационные отчисления	52	319	-	61	432
Выбытия	-	(409)	-	(115)	(524)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(52)	-	-	-	(52)
31 декабря 2009 года	-	984	-	181	1 165
Балансовая стоимость					
31 декабря 2009 года	3 081	803	150	439	4 473

В результате переоценки зданий и земли, произведенной по состоянию на 31 декабря 2009 года, Группа признала убытки в размере 21 млн. рублей в составе прибыли или убытка и прибыль в размере 305 млн. рублей за минусом отложенного налога в размере 76 млн. рублей в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств.

В случае если бы здания и земля были отражены по фактическим затратам за вычетом амортизации, балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года составила бы 1 813 млн. рублей (31 декабря 2009 года: 1 795 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупная балансовая стоимость полностью самортизированных объектов мебели и оборудования, находящихся в пользовании Группы, составила 324 млн. рублей (31 декабря 2009 года: 350 млн. рублей).

18. Счета и депозиты банков

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	28 211	31 639
Корреспондентские счета типа "Лоро"	249	208
Срочные депозиты	-	7 523
Итого счетов и депозитов банков	28 460	39 370

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имела шесть контрагентов (31 декабря 2009 года: одного контрагента - ЦБ РФ), остатки средств на счетах и депозитах каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы. Совокупная сумма остатков средств на счетах и депозитах указанных контрагентов составила 25 320 млн. рублей (31 декабря 2009 года: 37 464 млн. рублей).

Группа проводит ежедневный мониторинг сделок "РЕПО" и стоимости обеспечения, в случае необходимости размещая/возвращая дополнительное обеспечение.

19. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>		
- Физические лица	5 109	3 332
- Корпоративные клиенты	15 469	12 020
<i>Срочные депозиты</i>		
- Физические лица	86 607	43 570
- Корпоративные клиенты	12 407	11 423
Итого текущих счетов и депозитов клиентов	119 592	70 345

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имела трех клиентов или групп клиентов (31 декабря 2009 года: четырех клиентов или групп клиентов), остатки средств на счетах каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы. Совокупная сумма остатков средств на счетах указанных клиентов составила 8 340 млн. рублей (31 декабря 2009 года: 11 678 млн. рублей).

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Частные предприятия	27 376	22 965
Физические лица	91 716	46 902
Государственные компании и местные органы власти	450	478
Итого текущих счетов и депозитов клиентов	119 592	70 345

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Векселя	1 293	1 035
Обязательства с кредитным условием	-	351
Еврооблигации	-	1 693
Итого выпущенных ценных бумаг	1 293	3 079

В течение 2010 года обязательства с кредитным условием номинальной стоимостью 350 млн. рублей и еврооблигации номинальной стоимостью 56 млн. долларов США были погашены Группой в соответствии с условиями данных выпусков.

(намеренный пропуск)

21. Субординированные займы

Субординированные займы представляют собой субординированные долговые обязательства номинальной стоимостью 55 млн. долларов США (1 676 млн. рублей) (31 декабря 2009 года: 55 млн. долларов США или 1 663 млн. рублей), с процентными ставками, варьирующимися от 11,0% до 11,5% годовых (31 декабря 2009 года: от 11,0% до 11,5%), и сроками погашения в период с июля 2020 года по декабрь 2020 года (31 декабря 2009 года: с сентября 2012 года по декабрь 2012 года) и субординированные долговые обязательства номинальной стоимостью 3 600 млн. рублей с процентной ставкой 13,0% (31 декабря 2009 года: 13,0%) годовых и сроком погашения в феврале 2016 года (31 декабря 2009 года: февраль 2016). В случае банкротства Банка обязательства по субординированным займам погашаются после исполнения всех прочих обязательств Банка. В соответствии с условиями субординированных займов кредиторы не вправе требовать возврата средств по депозитам до наступления сроков погашения.

22. Акционерный капитал

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и прочих выплат капитального характера в рублях.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 5 079 млн. рублей (31 декабря 2009 года: 7 322 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк выпустил 389 298 047 обыкновенных акций, полностью оплаченных акционерами, и не выпускал привилегированных акций.

В течение 2009 года Группой были выплачены средства акционерам в сумме 946 млн. рублей в форме:

- продажи 51% доли участия в дочерней компании по цене на 319 млн. рублей ниже справедливой стоимости на дату продажи (см. Примечание 30);
- приобретения прав требований по кредитам третьим сторонам по цене на 556 млн. рублей выше справедливой стоимости на дату приобретения за вычетом отложенного налога 139 млн. рублей;
- предоставления компании, подконтрольной акционерам, кредита по ставке ниже рыночной, что привело к возникновению убытка на дату предоставления кредита в размере 71 млн. рублей за вычетом отложенного налога 17 млн. рублей.

23. Резерв по судебным разбирательствам

В течение 2005 года ОАО “НК “ЮКОС” (далее – “компания “ЮКОС”) предъявило Инвестиционному Банку “ТРАСТ” иск с претензией по поводу списания определенных векселей, принадлежавших компании “ЮКОС” и находившихся на хранении в депозитарии Инвестиционного Банка “ТРАСТ”, на основании инструкций, которые, как считал Банк, были получены от компании “ЮКОС”, но которые в результате длительного судебного разбирательства были признаны недействительными.

В 2007 году векселедатели вернули векселя в депозитарий Инвестиционного Банка “ТРАСТ”, и Банк восстановил на счете депо компании “ЮКОС” векселя, списанные ранее. Гарантия (аваль по данным векселям) была так же восстановлена в учетных записях Банка. В 2007 году компания “ЮКОС” продала вышеупомянутые требования по отношению к Банку компании ОАО “Роснефть”. В ноябре 2008 года произошло объединение Национального и Инвестиционного банков “ТРАСТ” путем присоединения Инвестиционного банка “ТРАСТ” к Национальному банку “ТРАСТ”. В июне 2008 года суд первой инстанции, в котором иск от компании ОАО “Роснефть” против Инвестиционного Банка “ТРАСТ” находился на рассмотрении, вынес решение в пользу компании ОАО “Роснефть”. В декабре 2008 года суд апелляционной инстанции оставил в силе решение суда первой инстанции.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группой был создан резерв на возможные убытки по данному судебному делу в полной сумме иска, составляющей 2 524 млн. рублей, а также дополнительный резерв в объеме исполнительского сбора, составляющего 177 млн. рублей, несмотря на обжалование решения. Соответствующий убыток был отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом средств, возмещаемых Группой за счет векселедателей, в сумме 295 млн. рублей.

Акционеры Банка предоставили гарантии по обязательствам, возникающим у Группы в результате данного судебного дела. Таким образом, в 2008 году Группа признала требования к акционерам в сумме 1 829 млн. рублей. Эта сумма была отражена в составе добавочного оплаченного капитала за вычетом отложенного налога в сумме 578 млн. рублей.

В течение 2009 года Федеральный арбитражный суд отменил решение суда первой и апелляционной инстанций, и в декабре 2009 года Банк и ОАО “Роснефть” подписали мировое соглашение, по которому сумма требований была уменьшена до 2 052 млн. рублей, и у Банка отсутствует обязательство по уплате исполнительского сбора. В результате Группа признала доход, связанный с судебными разбирательствами, в сумме 654 млн. рублей, который включает сумму 5 млн. рублей полученную от векселедателей, и соответственно сумма гарантии от акционеров, ранее признанная как добавочный оплаченный капитал, была уменьшена на эту же сумму за вычетом отложенного налога в сумме 131 млн. рублей.

В течение 2009 года сумма указанных выше требований в размере 1 107 млн. рублей и исполнительский сбор в размере 70 млн. рублей были оплачены Группой. В результате общий объем резервов по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 946 млн. рублей, что соответствует полной сумме требований.

В течение 2009 года Группой было получено возмещение по указанным выше требованиям в объеме 300 млн. рублей, в результате по состоянию на 31 декабря 2009 года объем требований по финансовым гарантиям и возмещению убытков был снижен до 1 822 млн. рублей, включая требования к бюджету по возврату уплаченных до подписания мирового соглашения исполнительских сборов в объеме 70 млн. рублей.

В течение 2010 года оставшиеся 946 млн. рублей указанных выше обязательств были оплачены Группой, и Группой было получено возмещение от акционеров в объеме 1 822 млн. рублей.

24. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. По характеру деятельности Группа подвержена рыночному риску, который включает в себя ценовой, процентный и валютный риски, кредитному риску, риску ликвидности и операционному риску.

Политика и процедуры по управлению рисками

Группа управляет рисками, основываясь на политике и процедурах, разработанных в соответствии с профилем Группы и ее стратегией. Политика и процедуры Группы по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, 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 и появляющейся лучшей практики.

Управляющий Комитет несет ответственность за общее управление рисками, за управление ключевыми рисками и анализ политики и процедур по управлению рисками, а также за одобрение наиболее крупных сделок, связанных с наибольшими рисками для Группы.

Управляющий Комитет несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Главного риск-менеджера Группы 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 Президенту Банка и Управляющему Комитету.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – “КУАП”), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Управление кредитным риском в Группе основано на оценке профиля риска заемщика или контрагента, его способности обслуживать кредитные обязательства, качества залога и гарантий и другой информации.

Кредитная политика Группы и система процедур управления кредитным риском определяют стандарты оценки кредитоспособности заемщика, лимиты на допустимый размер риска, принимаемого по одному или группе заемщиков, и процесс взыскания задолженности. Помимо индивидуальной оценки заемщиков, риск кредитных портфелей оценивается независимым подразделением по оценке риска Группы в отношении экономического капитала, доходности на риск и концентраций риска.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- процедуру рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (крупных корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса, 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.

Кредитный риск портфеля кредитов физическим лицам

Управление кредитным риском портфеля кредитов физическим лицам Группы начинается с момента подачи заявки на кредит и продолжается до конца кредитного цикла заемщика. Заявки на кредит проходят скоринговую оценку, основанную на статистических данных, накопленных Группой. Модели скоринга играют существенную роль в принятии кредитных решений, управлении портфелем, контроле риска и расчете резерва под обесценение. Модели скоринга регулярно оцениваются на предмет лежащих в их основе предположений и модифицируются с учетом обновленной накопленной статистической информации.

Кредитный риск портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам

Предоставление кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, а также крупным корпоративным заемщикам основано на анализе финансового положения заемщика. На основе анализа кредитного риска каждому заемщику присваивается рейтинг в соответствии с внутренними стандартами Группы. Эти стандарты зависят от типа продукта и включают правила кредитования и моделирование бизнеса исходя из финансовой отчетности компании.

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 по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	13 555	16 483
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34 983	46 881
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 484	1 081
Кредиты, выданные клиентам	101 889	54 813
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 102	1 190
Прочие финансовые активы	559	462
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	153 572	120 910

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 14.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих финансовых 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 Группой. 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.

Казначейство Группы управляет ликвидностью с целью обеспечения непрерывного наличия денежных средств по приемлемой стоимости для своевременного выполнения всех возникающих обязательств. Политика ликвидности регулярно пересматривается и утверждается Управляющим комитетом и КУАП Группы.

Группа стремится активно 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 диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания 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 за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Ежедневная позиция по ликвидности отслеживается и управляется Казначейством Группы. При нормальных условиях осуществления Группой своей деятельности отчеты по ликвидности, иллюстрирующие позицию Группы по ликвидности за период, предоставляются руководству Группы на еженедельной основе. Решения по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Руководство ожидает, что движение денежных потоков в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением денежных потоков, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения денежных потоков по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Руководство удерживает портфель быстро реализуемых

ценных бумаг, предназначенных для торговли, средства от реализации которых могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Денежные потоки по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 34 578 млн. рублей (2009 год: 46 494 млн. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка 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 года представлена далее:

- депозиты со сроком погашения менее от 1 месяца: 9 463 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 14 282 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 42 980 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 года до 5 лет: 19 881 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения более 5 лет: 1 млн. рублей.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена далее:

- депозиты со сроком погашения менее от 1 месяца: 4 438 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 8 379 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 21 551 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 года до 5 лет: 9 196 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения более 5 лет: 6 млн. рублей.

Прогнозы Группы показывают, что разрыв в ликвидности в приведенной далее таблице будет в достаточной мере покрыт как дальнейшим использованием средств на текущих счетах и депозитах клиентов, так и дополнительным привлечением ресурсов в рамках кредитных линий от других банков.

(намеренный пропуск)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков. Анализ сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом.

	2010 год							2009 год						
	До			Просрочен-				До			Просрочен-			
	востребования	и менее 1	От 1 до 3	От 1 до 3	От 1 до 3	От 1 до 3	От 1 до 3	востребования	и менее 1	От 1 до 3	От 1 до 3	От 1 до 3	От 1 до 3	От 1 до 3
	месяца	месяца	месяцев	месяцев	месяцев	месяцев	месяцев	месяца	месяца	месяцев	месяцев	месяцев	месяцев	месяцев
	1	2	3	4	5	6	7	1	2	3	4	5	6	7
Непроизвольные финансовые активы														
Денежные и приравненные к ним средства	17 740	-	-	-	-	-	-	17 740	-	-	-	-	-	18 808
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:														
- находящиеся в собственности Группы	4 273	-	-	-	-	-	-	4 273	-	-	-	-	-	13 674
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	30 305	-	-	-	-	-	-	30 305	-	-	-	-	-	32 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	391
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	722
Кредиты, выданные клиентам	3 022	9 710	38 152	88 303	708	2 920	142 815	2 465	4 188	17 149	52 461	1 136	537	77 936
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6	63	108	501	1 504	-	2 182	7	48	125	629	1 553	-	2 362
Требования по финансовым гарантиям и по возмещению убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	708	1 115	-	-	1 823
Прочие активы	254	32	264	4	-	5	559	365	11	85	-	1	-	462
Произвольные финансовые инструменты														
- поступление	7 437	2 007	234	1 872	3 834	-	15 384	10 326	468	234	1 872	4 302	-	17 202
- выбытие	(7 369)	(1 944)	(200)	(1 596)	(3 525)	-	(14 634)	(10 284)	(430)	(198)	(1 584)	(3 894)	-	(16 390)
Итого активов	55 668	9 868	38 558	89 644	2 596	3 915	200 249	68 153	4 413	18 106	55 112	3 098	928	149 810
Непроизвольные финансовые обязательства														
Счета и депозиты банков	(28 496)	-	-	-	-	-	(28 496)	(39 348)	(156)	-	-	-	-	(39 504)
Текущие счета и депозиты клиентов	(33 117)	(18 566)	(52 160)	(23 703)	(644)	-	(128 190)	(25 009)	(10 727)	(27 894)	(12 464)	(235)	-	(76 329)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(168)	(901)	(244)	(1)	(3)	-	(1 317)	(391)	(135)	(2 195)	(516)	(3)	-	(3 240)
Субординированные займы	-	-	-	-	(9 725)	-	(9 725)	-	-	-	(2 222)	(6 642)	-	(8 864)
Резерв по судебным разбирательствам	-	-	-	-	-	-	-	-	(946)	-	-	-	-	(946)
Прочие обязательства	(94)	(527)	(742)	-	-	-	(1 363)	(66)	(324)	(233)	(160)	-	-	(783)
Произвольные финансовые инструменты														
- поступление	4 611	200	200	1 596	3 525	-	10 132	14 278	198	198	1 584	3 894	-	20 152
- выбытие	(4 628)	(234)	(234)	(1 872)	(3 834)	-	(10 802)	(14 412)	(234)	(234)	(1 872)	(4 302)	-	(21 054)
Итого обязательств	(61 892)	(20 028)	(53 180)	(23 980)	(10 681)	-	(169 761)	(64 948)	(12 324)	(30 358)	(15 650)	(7 288)	-	(130 568)
Чистая позиция	(6 224)	(10 160)	(14 622)	65 664	(8 085)	3 915	30 488	3 205	(7 911)	(12 252)	39 462	(4 190)	928	19 242
Совокупная позиция ликвидности	(6 224)	(16 384)	(31 006)	34 658	26 573	30 488	19 242	3 205	(4 706)	(16 958)	22 504	18 314	19 242	19 242
Збалансированные обязательства кредитного характера	(8 886)	(177)	(684)	(448)	-	-	(10 195)	(1 331)	-	(512)	(615)	-	-	(2 458)

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 года и 2009 года 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.

	Требование	2010 год, %	2009 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	46,8%	67,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	70,9%	85,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	112,5%	71,9%

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долевых и производных финансовых инструментов, подверженных влиянию 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 адекватный уровень доходности на принятый риск.

КУАП, возглавляемый Президентом Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Дирекции управления рисками. Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении отдельных финансовых инструментов и величины портфеля.

(намеренный пропуск)

Национальный Банк ТРАСТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок.

Нижеследующая таблица отражает эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются. Просроченные кредиты включены в категорию “Менее 3 месяцев”.

	31 декабря 2010 года						31 декабря 2009 года					
	Эффективная процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Эффективная процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Процентные финансовые активы												
Процентные финансовые активы в рублях												
Денежные и приравненные к ним средства	5,0%	1 595	-	-	-	1 595	6,0%	1 793	-	-	-	1 793
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:												
- находящиеся в собственности Группы	10,2%	-	13	3 963	-	3 976	11,9%	-	109	10 293	1 560	11 962
- обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	9,8%	-	-	30 305	-	30 305	11,5%	-	-	32 820	-	32 820
Кредиты, выданные клиентам	10,1%	4 141	7 773	24 939	107	36 960	15,8%	1 159	3 714	17 273	2	22 148
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	30,8%	6 274	10 595	30 521	367	47 757	30,2%	2 551	4 818	8 318	546	16 233
- Кредиты физическим лицам	7,4%	-	50	488	564	1 102	7,5%	-	252	153	785	1 190
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения												
Процентные финансовые активы в иностранных валютах												
Денежные и приравненные к ним средства	0,7%	3 521	-	-	-	3 521	0,7%	5 487	-	-	-	5 487
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:												
- находящиеся в собственности Группы	9,9%	-	-	-	169	169	9,6%	-	61	1 395	118	1 574
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,1%	-	-	533	61	594	2,6%	100	3	511	-	614
Кредиты, выданные клиентам												
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	6,9%	1 750	5 203	10 049	1	17 003	6,5%	1 890	2 734	11 577	-	16 201
- Кредиты физическим лицам	11,5%	9	58	98	4	169	11,5%	27	25	179	-	231
Процентные финансовые обязательства												
Процентные финансовые обязательства в рублях												
Счета и депозиты банков	4,4%	28 211	-	-	-	28 211	7,4%	39 162	-	-	-	39 162
Срочные депозиты клиентов	11,6%	24 823	35 382	14 390	1	74 596	14,7%	11 985	12 919	6 503	-	31 407
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,9%	1 057	235	1	-	1 293	11,8%	446	2	446	-	894
Субординированные займы	13,0%	-	-	-	3 787	3 787	13,0%	-	-	-	3 787	3 787
Процентные финансовые обязательства в иностранных валютах												
Срочные депозиты клиентов	8,2%	4 470	12 771	6 542	635	24 418	11,0%	6 836	12 732	3 810	208	23 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	9,1%	77	2 108	-	-	2 185
Субординированные займы	11,4%	-	-	-	1 674	1 674	11,2%	-	-	1 691	-	1 691
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря в рублях в иностранных валютах												
		(42 081)	(17 186)	75 825	(2 750)	13 808		(46 090)	(4 028)	61 908	(894)	10 896
		810	(7 510)	4 138	(2 074)	(4 636)		591	(12 017)	8 161	(90)	(3 355)

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

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

Анализ чувствительности чистого убытка и собственных средств Группы к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного уменьшения или увеличения кривых доходности на 100 базисных пунктов 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.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Чистый убыток	Собственные средства	Чистый убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(114)	(114)	(396)	(396)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	114	114	396	396

Анализ чувствительности чистого 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 ставок) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Чистый убыток	Собственные средства	Чистый убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(443)	(443)	(484)	(484)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	457	457	496	496

(намеренный пропуск)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 год:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Рубли	Иностранная валюта	Итого	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	11 115	6 622	17 737	8 405	10 394	18 799
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:						
- находящиеся в собственности Группы	4 637	169	4 806	12 622	1 577	14 199
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	30 305	-	30 305	32 820	-	32 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	391	599	990	391	-	391
Кредиты и авансы, выданные банкам	890	594	1 484	467	614	1 081
Кредиты, выданные клиентам	84 717	17 172	101 889	38 381	16 432	54 813
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 102	-	1 102	1 190	-	1 190
Требования по финансовым гарантиям и по возмещению убытков	-	-	-	1 822	-	1 822
Все прочие активы	8 343	335	8 678	6 919	333	7 252
Итого активов	141 500	25 491	166 991	103 017	29 350	132 367
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	454	-	454	616	-	616
Счета и депозиты банков	28 316	144	28 460	39 226	144	39 370
Текущие счета и депозиты клиентов	94 194	25 398	119 592	45 663	24 682	70 345
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 293	-	1 293	894	2 185	3 079
Субординированные займы	3 787	1 674	5 461	3 787	1 691	5 478
Резерв по судебным разбирательствам	-	-	-	946	-	946
Все прочие обязательства	975	386	1 361	728	54	782
Итого обязательств	129 019	27 602	156 621	91 860	28 756	120 616
Чистая балансовая позиция	12 481	(2 111)	10 370	11 157	594	11 751
Минус: производные финансовые активы	(533)	-	(533)	(525)	-	(525)
Плюс: производные финансовые обязательства	454	-	454	616	-	616
Чистая балансовая позиция (за вычетом производных финансовых инструментов)	12 402	(2 111)	10 291	11 248	594	11 842
Влияние производных финансовых инструментов	(2 266)	2 312	46	613	(739)	(174)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	10 136	201	10 337	11 861	(199)	11 668

Анализ чувствительности чистого убытка и собственных средств Группы к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Чистый убыток	Собственные средства	Чистый убыток	Собственные средства
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	13	13	12	12
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(13)	(13)	(12)	(12)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(8)	(8)	26	26
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	8	8	(26)	(26)

Прочий ценовой риск

Прочий ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен (кроме вызванных влиянием процентного и валютного рисков), вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистого убытка и собственных средств Группы к изменению котировок долевых 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 долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Чистый убыток	Собственные средства	Чистый убыток	Собственные средства
5% рост котировок долевых ценных бумаг	5	5	6	6
5% снижение котировок долевых ценных бумаг	(5)	(5)	(6)	(6)

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, вызванных нарушением внутренних бизнес-процессов, работой персонала и систем (включая преобразование и интеграцию систем) или воздействием внешних обстоятельств. Управляя операционным риском, Группа ставит перед собой цель удерживать его на приемлемом уровне, соответствующем финансовой устойчивости Группы, характеру осуществляемых ею операций, рыночной ситуации, конкурентной среде и требованиям регулирующих органов.

Для управления операционным риском Группа реализует систему процедур и контроля, позволяющую поддерживать эффективную и хорошо управляемую операционную среду. Это достигается благодаря организованной операционной поддержке, прозрачности информации и эффективному внутреннему контролю. Учитывая масштаб филиальной сети Банка, контроль операций простирается также на филиалы, включая контроль по типу операций, контроль по типу расходов, контроль по типу продуктов, а также правовых рисков.

(намеренный пропуск)

Географическая концентрация

Географическая концентрация активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года представлена ниже.

	31 декабря 2010 года				31 декабря 2009 года			
	Россия	Страны ОЭСР*	СНГ** и другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР*	СНГ** и другие страны	Итого
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	11 739	5 926	72	17 737	9 605	9 023	171	18 799
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:								
- находящиеся в собственности Группы	4 172	437	197	4 806	13 595	560	44	14 199
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	30 305	-	-	30 305	32 820	-	-	32 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	391	-	599	990	391	-	-	391
Кредиты и авансы, выданные банкам	890	-	594	1 484	467	3	611	1 081
Кредиты, выданные клиентам	78 147	-	23 742	101 889	50 031	-	4 782	54 813
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 102	-	-	1 102	1 190	-	-	1 190
Требования по финансовым гарантиям и по возмещению убытков	-	-	-	-	1 822	-	-	1 822
Все прочие активы	8 234	165	279	8 678	5 920	305	1 027	7 252
Итого активов	134 980	6 528	25 483	166 991	115 841	9 891	6 635	132 367
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17	437	-	454	134	-	482	616
Счета и депозиты банков	28 460	-	-	28 460	39 370	-	-	39 370
Текущие счета и депозиты клиентов	116 164	980	2 448	119 592	66 906	267	3 172	70 345
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 293	-	-	1 293	521	1 694	864	3 079
Субординированные займы	-	5 461	-	5 461	-	5 478	-	5 478
Резерв по судебным разбирательствам	-	-	-	-	946	-	-	946
Все прочие обязательства	822	-	539	1 361	612	-	170	782
Итого обязательств	146 756	6 878	2 987	156 621	108 489	7 439	4 688	120 616
Чистая позиция	(11 776)	(350)	22 496	10 370	7 352	2 452	1 947	11 751

* Страны ОЭСР – Страны, входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития.

** СНГ – Страны, входящие в Содружество независимых государств.

25. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка, основной компании Группы.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) 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 и 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2010 года и 2009 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

В таблице далее показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Капитал 1-го уровня:		
Акционерный капитал	3 370	3 370
Добавочный оплаченный капитал	10 437	10 437
Накопленные убытки	(4 542)	(3 118)
Итого капитала 1-го уровня	9 265	10 689
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	1 105	1 062
Субординированные займы (неамортизированная часть)	4 632	4 598
Итого капитала 2-го уровня	5 737	5 660
Итого капитала	15 002	16 349
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Банковская книга	116 943	70 182
Торговая книга	12 195	21 981
Итого активов, взвешенных с учетом риска	129 138	92 163
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	7,2	11,6
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	11,6	17,7

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

(намеренный пропуск)

26. Забалансовые и условные обязательства

Юридические вопросы

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Группе могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Группы.

Страхование

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.

Забалансовые обязательства кредитного характера

Неиспользованные кредитные линии представляют собой средства, которые будут предоставлены Группой по требованию клиентов. В ходе ведения обычной деятельности Группа берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке в течение фиксированного периода времени. Практически все кредитные договоры содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок, влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита. В этой связи подобные неиспользованные кредитные линии не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Группой заемщикам.

Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывную гарантию того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являются письменными обязательствами Группы по поручению клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров, и обеспечены отгрузками товаров, к которым они имеют отношение, и поэтому несут меньше риска, чем прямой кредит.

Забалансовые обязательства кредитного характера включают:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Неиспользованные кредитные линии	8 725	1 324
Гарантии выданные	1 470	1 134
Итого забалансовых обязательств кредитного характера	10 195	2 458

Совокупная договорная сумма указанных выше обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, так как срок исполнения данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования. Таким образом, перечисленные выше забалансовые обязательства кредитного характера не должны рассматриваться как ожидаемые оттоки денежных средств.

(намеренный пропуск)

Обязательства по операционной аренде

В ходе ведения обычной деятельности Группа заключает договоры операционной аренды офисного оборудования и помещений. Информация о минимальных будущих платежах по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, приведена ниже.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
До 1 года	611	673
От 1 года до 5 лет	741	769
Более 5 лет	67	88
Итого	1 419	1 530

В течение 2010 года платежи Группы по операционной аренде, признанные в составе прибыли или убытка в составе операционных расходов, составили 940 млн. рублей (2009 год: 1 048 млн. рублей).

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

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, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие 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.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, котируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и прочих привлеченных средств основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования денежных потоков на основании предполагаемых будущих денежных потоков и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 990 млн. рублей (31 декабря 2009 года: 391 млн. рублей) не может быть определена.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением некотируемых долевых ценных, имеющих в наличии для продажи, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 102	1 039	1 190	1 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 293	1 293	3 079	3 018

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)	Итого
Финансовые активы			
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>			
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененные залогом</i>			
Корпоративные облигации	3 223	15	3 238
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	907	-	907
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке	128	-	128
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29 176	-	29 176
Корпоративные облигации	1 129	-	1 129
Производные финансовые инструменты	-	533	533
Итого финансовых активов	34 563	548	35 111
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	3	451	454
Итого финансовых обязательств	3	451	454

(намеренный пропуск)

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

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)	Итого
Финансовые активы			
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>			
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененные залогом</i>			
Корпоративные облигации	6 897	355	7 252
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 858	-	5 858
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	426	-	426
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке	137	1	138
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29 357	-	29 357
Корпоративные облигации	3 463	-	3 463
Производные финансовые инструменты	-	525	525
Итого финансовых активов	46 138	881	47 019
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	616	616
Итого финансовых обязательств	-	616	616

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании исходных данных, не являющихся общедоступными на рынке.

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными сторонами считаются:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют компанию, которая составляет отчетность, или контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании холдинговой компании);
- (б) зависимые компании — компании, на которые Группа оказывает значительное влияние, и которые не являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- (в) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Группой могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- (г) ключевые руководящие сотрудники, т.е. те лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Группы, в том числе директора и должностные лица Группы, а также их ближайшие родственники; и
- (д) компании, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (в) или (г), либо на которые такое лицо может оказывать существенное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Группы, и компании, которые находятся с Группой под общим руководством.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года объем операций Группы со связными сторонами составил:

31 декабря 2010 года			
	Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Итого категория
Денежные и приравненные к ним средства			
Корреспондентские счета типа “Ностро” в банках (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%)	41	-	818
Кредиты и авансы, выданные банкам (иностранная валюта: 1,0% - 7,5%)	594	-	1 484
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) (иностранная валюта: 8,5% - 12,0%)	1 946	11	106 912
Резерв под обесценение	(12)	-	(5 023)
Прочие активы	6	-	1 771
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (рубли: 12,4%)	437	-	454
Текущие счета и депозиты клиентов			
Текущие счета (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%)	16	2	20 578
Срочные депозиты (рубли: 9,6% - 15,7%; иностранная валюта: 3,5% - 12,3%)	168	100	99 014
Инвестиционная собственность, переданная в операционную аренду	528	-	528
31 декабря 2009 года			
	Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Итого категория
Денежные и приравненные к ним средства			
Корреспондентские счета типа “Ностро” в банках (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%)	139	-	1 107
Краткосрочные депозиты в других банках (рубли: 6,0% иностранная валюта: 0,6% - 5,5%)	27	-	8 330
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
Находящиеся в собственности Группы (иностранная валюта: 10,0%)	353	-	14 199
Кредиты и авансы, выданные банкам (иностранная валюта: 1,0% - 7,5%)	611	-	1 081
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) (иностранная валюта: 8,5% - 12,0%)	209	12	58 590
Резерв под обесценение	(2)	-	(3 777)
Требования по финансовым гарантиям и по возмещению убытков	1 752	-	1 822
Прочие активы	4	-	1 302
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: (рубли: 12,4%)	482	-	616
Текущие счета и депозиты клиентов			
Текущие счета (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%)	12	5	15 352
Срочные депозиты (рубли: 12,0% - 15,8%; иностранная валюта: 1,2% - 12,8%)	1 866	237	54 993
Инвестиционная собственность, переданная в операционную аренду	511	-	511

В 2010 году сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, включая пенсионные отчисления и единовременные выплаты, включенная в статью “Вознаграждения сотрудников”, составила 385 млн. рублей (2009 год: 549 млн. рублей).

Существующая в Группе система учета не позволяет выделять суммы доходов и расходов по операциям со связными сторонами. Руководство Группы полагает, что большинство таких сумм пропорциональны средним остаткам по соответствующим статьям консолидированного отчета о финансовом положении.

29. Дочерние компании

В приведенной ниже таблице представлен перечень основных дочерних компаний Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Название	Страна	Доля в акционерном капитале по состоянию на 31 декабря 2010 года, %	Доля в акционерном капитале по состоянию на 31 декабря 2009 года, %
ООО УК “Доверие Капитал”	Российская Федерация	100%	100%
TIB Holdings SA	Швейцария	100%	100%
TIB Consultants Limited	Кипр	100%	100%
TIB Financial Services Limited	Кипр	100%	100%
T&IB Equities Limited	Кипр	100%	100%
Fiennes Investments Limited	Кипр	100%	100%
Gofra Holdings Limited	Кипр	100%	-
NBT Finance Limited*	Ирландия	-	-

* Банк не имеет прямого или опосредованного участия в акционерном капитале данной компаний. Однако, условия учреждения данной компаний существенно ограничивают возможность руководства принимать управленческие решения. Помимо этого, в настоящее время Банк получает экономические выгоды от осуществляемых компанией операций и имеет право на распределение чистых активов в соответствии с условиями ряда заключенных соглашений.

ООО УК “Доверие Капитал” является обществом с ограниченной ответственностью, действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной вид деятельности компании – управление паевыми инвестиционными фондами.

TIB Consultants Limited является закрытой акционерной компанией, действующей в соответствии с законодательством Кипра. Основной вид деятельности компании – оказание консультационных услуг.

TIB Holding SA является закрытой акционерной компанией, действующей в соответствии с законодательством Швейцарии. Основной вид деятельности компании – оказание финансовых и административных услуг, консультационных услуг и услуг доверительного управления.

TIB Financial Services Limited является закрытой акционерной компанией, действующей в соответствии с законодательством Кипра. Основной вид деятельности компании – оказание финансовых услуг и инвестиций.

T&IB Equities Limited является закрытой акционерной компанией, действующей в соответствии с законодательством Кипра. Основной вид деятельности компании – торговые операции с долевыми и долговыми ценными бумагами.

Fiennes Investments Limited является закрытой акционерной компанией, действующей в соответствии с законодательством Кипра. Основной вид деятельности компании – торговля ценными бумагами и инвестиции в ценные бумаги на международных рынках.

Gofra Holdings Limited является закрытой акционерной компанией, действующей в соответствии с законодательством Кипра. Основной вид деятельности компании – управление инвестициями и инвестиционной собственностью. В консолидированную финансовую отчетность Группы за 2009 год финансовая отчетность Gofra Holdings Limited включалась, как компании специального назначения. В мае 2010 Группа приобрела 100% долю участия в Gofra Holdings Limited.

NBT Finance Limited является компанией специального назначения, учрежденной в целях обеспечения проведения выпусков долговых ценных бумаг Группы (см. Примечание 20), и по сути контролируется Банком. Соответственно, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность Группы.

Консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года включает финансовую отчетность: ООО УК “Доверие Капитал”, TIB Consultants Limited, TIB Holding SA, TIB Financial Services Limited, T&IB Equities Limited, Fiennes Investments Limited, NBT Finance Limited и Gofra Holdings Limited.

Консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года включает финансовую отчетность: ООО УК “Доверие Капитал”, TIB Consultants Limited, TIB Holding SA, TIB Financial Services Limited, T&IB Equities Limited, Fiennes Investments Limited, NBT Finance Limited и Gofra Holdings Limited.

(намеренный пропуск)

30. Продажа дочерних компаний

В марте 2009 года Группа продала 51% доли участия в ООО “Стивилон” компании, подконтрольной акционерам, за 730 000 тыс. рублей, которые были оплачены денежными средствами. Превышение текущей балансовой стоимости активов за вычетом текущей балансовой стоимости обязательств в соответствующей доле в ООО “Стивилон” над суммой полученного денежного возмещения на дату продажи составило 319 млн. рублей и было отражено в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств как выплата акционерам.

Оставшаяся 19% доля в ООО “Стивилон” отражена в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме, равной оценке соответствующей доли в чистых активах ООО “Стивилон” на дату продажи.

Чистые активы ООО “Стивилон” по состоянию на дату продажи были следующими:

	Текущая балансовая стоимость на дату продажи
Активы	
Денежные и приравненные к ним средства	3
Кредиты, выданные клиентам	3
Инвестиционная собственность	3 196
Прочие активы	602
Обязательства	
Текущие счета и депозиты клиентов	721
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	511
Прочие обязательства	515
Текущая балансовая стоимость чистых активов	2 057
Доля неконтролирующих акционеров в чистых активах	(617)
Оставшаяся доля в чистых активах	(391)
Чистые активы выбывшие	1 049
Сумма, вырученная от продажи	730
Выплаты акционерам	319

Приток денежных средств в результате продажи дочерней компании в течение 2009 года составил:

	2009 год
Полученные денежные средства	730
Выбывшие денежные средства, за исключением средств на счетах в Банке	(3)
Чистый приток денежных средств	727

(Конец)