

**Открытое акционерное общество
“Первый Объединенный Банк”**

Консолидированная финансовая
отчетность

по состоянию на
31 декабря 2010 года
и за 2010 год

Содержание

Заключение независимых аудиторов.....	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	10
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Чистые процентные доходы	25
5 Комиссионные доходы	25
6 Комиссионные расходы	25
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой оцениваются в составе прибыли или убытка за период	26
8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	26
9 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	26
10 Восстановление (создание) резерва под обесценение	26
11 Прочие общехозяйственные и административные расходы	27
12 Расход по налогу на прибыль	27
13 Денежные и приравненные к ним средства	30
14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	30
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31
16 Кредиты, выданные клиентам	33
17 Активы, имеющиеся в наличии для продажи	41
18 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	43
19 Инвестиционная собственность	43
20 Основные средства и нематериальные активы	44
21 Прочие активы	45
22 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	45
23 Текущие счета и депозиты клиентов	45
24 Депозитные сертификаты и векселя	46
25 Выпущенные облигации	46
26 Субординированные займы	46
27 Прочие обязательства	47
28 Акционерный капитал и эмиссионный доход	47
29 Анализ по сегментам	47
30 Управление рисками	50
31 Управление капиталом	63
32 Забалансовые обязательства	64
33 Операционная аренда	66
34 Условные обязательства	66
35 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги	67
36 Операции со связанными сторонами	68
37 Справедливая стоимость финансовых инструментов	70
38 События, произошедшие после отчетной даты	72



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

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

Заклучение независимых аудиторов

Акционерам Открытого акционерного общества «Первый Объединенный Банк»

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

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

ЗАО «КПМГ»

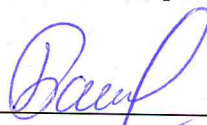
ЗАО «КПМГ»

27 мая 2011 года

Открытое акционерное общество "Первый объединенный банк"
Консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2010 год

	Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	3 124 939	4 641 775
Процентные расходы	4	(2 087 190)	(2 387 820)
Чистый процентный доход		1 037 749	2 253 955
Чистые убытки от обесценения кредитов	16	(468 934)	(1 546 701)
Чистый процентный доход за вычетом убытков от обесценения кредитов		568 815	707 254
Комиссионные доходы	5	242 067	210 074
Комиссионные расходы	6	(55 865)	(48 681)
Чистый комиссионный доход		186 202	161 393
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	39 183	205 627
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	8	251 277	586 714
Чистый убыток от реализации инвестиций, удерживаемых до срока погашения		-	(48 657)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	9	15 973	(243 393)
Штрафы за несвоевременное погашение задолженности		170 868	23 421
Прочие доходы		88 011	36 506
Операционные доходы		1 320 329	1 428 865
Восстановление (создание) резерва под обесценение	10	26 792	(53 414)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(1 007 632)	(1 051 451)
Прибыль до вычета налога на прибыль		339 489	324 000
Расход по налогу на прибыль	12	(64 252)	(71 953)
Прибыль		275 237	252 047
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом отложенного налога		65 082	535 621
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога		(75 893)	(400 681)
Прочий совокупный (убыток) прибыль за вычетом налога на прибыль	12	(10 811)	134 940
Всего совокупной прибыли		264 426	386 987

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 72, была одобрена Советом Директоров 27 мая 2011 года.



 О. Багаев
 Председатель Правления



 Т. Радаева
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупной прибыли должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Открытое акционерное общество “Первый объединенный банк”
 Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

	Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	1 693 967	2 470 722
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		165 250	161 254
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	990 596	760 242
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	15	766 548	908 688
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	15	115 043	693 341
Кредиты, выданные клиентам	16	13 848 619	17 601 459
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	17	6 709 755	4 851 889
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	17	2 031 274	1 361 805
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	18	1 054 025	-
Инвестиционная собственность	19	3 383 876	2 154 664
Основные средства и нематериальные активы	20	628 006	179 000
Предоплата по налогу на прибыль		-	47 621
Прочие активы	21	343 219	301 589
Гудвил		73 297	73 297
Требования по отложенному налогу	12	34 571	-
Всего активов		31 838 046	31 565 571
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	835	3 252
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	22	1 512 988	2 679 576
Текущие счета и депозиты клиентов	23	17 180 724	14 680 908
Депозитные сертификаты и векселя	24	3 098 767	5 818 095
Выпущенные облигации	25	2 936 240	1 499 504
Субординированные займы	26	1 948 000	1 948 000
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		29 602	2 783
Прочие обязательства	27	211 642	242 356
Обязательства по отложенному налогу	12	-	36 275
Всего обязательств		26 918 798	26 910 749
Собственные средства			
Акционерный капитал	28	1 383 341	1 383 341
Эмиссионный доход	28	2 521 805	2 521 805
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		62 579	73 390
Нераспределенная прибыль		951 523	676 286
Всего собственных средств		4 919 248	4 654 822
Всего обязательств и собственных средств		31 838 046	31 565 571
Забалансовые и условные обязательства	32-34		

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Открытое акционерное общество “Первый объединенный банк”
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2010 год

Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные и комиссионные доходы	3 486 249	4 536 843
Процентные и комиссионные расходы	(2 137 094)	(2 402 026)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	84 557	(108 925)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи	251 277	586 714
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	6 456	(817 778)
Штрафы за несвоевременное погашение задолженности	170 868	23 421
Прочие поступления	88 011	36 506
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(865 816)	(1 027 533)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(3 996)	(112 999)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(217 430)	(239 767)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	771 689	1 657 537
Кредиты, выданные клиентам	3 211 146	5 778 956
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(2 650 148)	(4 372 512)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	(1 053 482)	-
Прочие активы	(112 925)	(257 460)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 165 020)	(4 307 479)
Текущие счета и депозиты клиентов	2 616 358	(2 975 395)
Депозитные сертификаты и векселя	(2 701 280)	(1 773 462)
Прочие обязательства	(82 105)	116 310
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(302 685)	(5 659 049)
Налоги уплаченные	(105 496)	(30 108)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности	(408 181)	(5 689 157)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(346 615)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	171 557
Продажи инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	586 110
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(483 315)	(22 675)
Приобретения инвестиционной собственности	(1 284 597)	(2 089 664)
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 767 912)	(1 701 287)

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Открытое акционерное общество "Первый объединенный банк"
 Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2010 год

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска облигаций	1 411 275	-
Поступления от привлечения субординированных депозитов	-	1 342 300
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	1 411 275	1 342 300
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(764 818)	(6 048 144)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(11 937)	117 047
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	2 470 722	8 401 819
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	1 693 967	2 470 722

13

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Открытое акционерное общество “Первый объединенный банк”
 Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2010 год

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	1 383 341	2 521 805	(61 550)	424 239	4 267 835
Всего совокупной прибыли					
Прибыль	-	-	-	252 047	252 047
Прочая совокупная прибыль					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 133 905 тыс. рублей	-	-	535 621	-	535 621
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в размере 100 170 тыс. рублей	-	-	(400 681)	-	(400 681)
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	134 940	-	134 940
Всего совокупной прибыли	-	-	134 940	252 047	386 987
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	1 383 341	2 521 805	73 390	676 286	4 654 822
Всего совокупной прибыли					
Прибыль	-	-	-	275 237	275 237
Прочая совокупная прибыль					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 16 270 тыс. рублей	-	-	65 082	-	65 082
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в размере 18 973 тыс. рублей	-	-	(75 893)	-	(75 893)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(10 811)	-	(10 811)
Всего совокупного (убытка) прибыли	-	-	(10 811)	275 237	264 426
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 383 341	2 521 805	62 579	951 523	4 919 248

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества «Первый Объединенный Банк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Банк был создан путем реорганизации в форме слияния Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Самарский кредит» (далее - ОАО КБ «Самарский кредит») и Закрытого акционерного общества «НОВА Банк» (далее - ЗАО «НОВА Банк») 18 января 2006 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Головной офис Банка расположен в г. Самаре. Банк также имеет 5 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2010 году составляла 859 человек (2009 год: 840 человек).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Юридический адрес Банка: 443086, Российская Федерация, г. Самара, улица Ерошевского, дом 3А.

Финансовая отчетность следующих компаний включена по методу полной консолидации или по методу долевого участия в состав консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года и за 2010 и 2009 год:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Дочерние компании:				
ООО Управляющая компания «Первобанк Эссет Менеджмент»	Российская Федерация	Управление активами	100%	100%
ООО «ТРАК СЕРВИС»	Российская Федерация	Операции с недвижимостью	100%	-
ОАО «Дом Мод»	Российская Федерация	Операции с недвижимостью	100%	-
ООО «Самарская недвижимость»	Российская Федерация	Операции с недвижимостью	100%	-
Ассоциированная компания:				
ООО «Компания «Сухановская слобода»	Российская Федерация	Операции с недвижимостью	50%	-

Изменение в структуре Группы

В течение 2010 года Банк приобрел 100% долей в двух закрытых паевых инвестиционных фондах под управлением ООО Управляющая компания «Первобанк Эссет Менеджмент»: «Первый Рентный» и «Первобанк-Недвижимость». Большинство активов данных фондов представляют собой здания. Финансовая отчетность данных фондов включена в данную консолидированную финансовую отчетность, а здания, принадлежащие фондам, отражены в составе инвестиционной собственности.

В течение 2010 года Банк приобрел 100% акций в ОАО “Дом Мод”, ООО “Самарская недвижимость”, ООО “ТРАК СЕРВИС” и 50% акций в ООО “Компания “Сухановская слобода. Приобретенные компании не представляют собой действующий бизнес, поскольку большинство их активов представляют собой здания. Группа расценивает приобретения этих компаний, как приобретение активов, которые отражены в составе основных средств и нематериальных активов и инвестиционной собственности, в зависимости от типа активов.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка, его дочерних компаний и ассоциированной компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых этими компаниями операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в отношении оценок обесценения кредитов представлена в пояснении 16.

3 Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка 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.

Ассоциированные компании

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операциях хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. 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.

По состоянию на 31 декабря 2010 года официальные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 30,4769 рублей за 1 доллар США и 40,3331 рубль за 1 евро (31 декабря 2009 года: 30,2442 рублей за 1 доллар США и 43,3883 рубля за 1 евро).

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает кассу, счета типа “Ностро” в других банках и счета типа “Ностро” в ЦБ РФ как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

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

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают денежные и приравненные к ним средства, обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

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

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

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

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Любая продажа или реклассификация более чем незначительной части инвестиций, удерживаемых до срока погашения, срок погашения которых еще не наступил и не наступит в ближайшее время, приведет к реклассификации всех инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в категорию активов, имеющих в наличии для продажи, и воспрепятствует классификации инвестиционных ценных бумаг в категорию удерживаемых до срока погашения в текущем году и в последующих двух финансовых годах.

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

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

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся 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

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Арендованные активы

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.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Группе не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

Амортизация

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

Здания	50 лет
Офисное и компьютерное оборудование	от 4 до 5 лет
Транспортные средства	5 лет
Программное обеспечение	4 года

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 административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по отдельным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Срок полезного использования зданий составляет 50 лет.

Гудвил

Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли в чистых идентифицируемых активах приобретенной дочерней/ассоциированной компании на дату приобретения. 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.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения 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, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Гудвил проверяется на предмет обесценения ежегодно или более часто, если события или изменения обстоятельств указывают на возможное обесценение гудвила, и отражается по фактическим затратам за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил распределяется на все единицы, генерирующие потоки денежных средств, которые, как ожидается, выиграют от объединения бизнеса. Банк определяет величину обесценения посредством оценки возмещаемой стоимости единицы, генерирующей потоки денежных средств, к которой относится гудвил. Убыток от обесценения признается, когда возмещаемая стоимость единицы, генерирующей потоки денежных средств, становится ниже его балансовой стоимости. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила не подлежат восстановлению в последующих отчетных периодах.

Резервы

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций, с учетом поправки на гиперинфляцию.

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Сегментная отчетность

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

Изменения учетной политики

С 1 января 2010 года Группа приняла пересмотренную редакцию стандарта МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность”. В результате этого Группа относит суммарную совокупную прибыль на акционеров материнской компании и неконтролирующих акционеров даже в случае, если это приводит возникновению отрицательного баланса у неконтролирующих акционеров.

Изменения доли владения материнской компанией в дочерней компании, которые не приводят к потере контроля, учитываются как операции с собственными средствами. Начиная с даты потеря контроля над дочерней компанией любая инвестиция, размещенная в бывшем дочернем предприятии, оценивается по справедливой стоимости, а прибыль или убыток отражаются в составе прибыли или убытка.

Изменения учетной политики применяются перспективно и не оказывают значительного влияния на результаты деятельности Группы в текущем периоде.

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

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 сумма 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.

Изменения учетной политики применяются перспективно и не оказывают значительного влияния на результаты деятельности Группы в текущем периоде.

За исключением вышеуказанных изменений, положения учетной политики применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Положения учетной политики применялись предприятиями Группы последовательно.

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. Группа еще не проанализировала возможное влияние этих новых стандартов на свою финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” по завершении соответствующего Проекта. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был завершен в октябре 2010 года. Оставшиеся этапы выпуска стандарта будут завершены в первой половине 2011 года.

Группа признает, что новый стандарт вносит множество изменений в учет финансовых инструментов и, вероятно, окажет значительное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. Влияние этих изменений будет анализироваться в ходе проектов по мере опубликования следующих этапов стандарта. Группа не планирует досрочного применения стандарта.

Усовершенствования к МСФО, принятые на ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4 Чистые процентные доходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 222 321	3 861 938
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	789 805	204 163
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	65 997	375 380
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	30 970	47 005
Сделки «обратного РЕПО»	15 846	15 873
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	137 416
	3 124 939	4 641 775
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 042 458)	(866 846)
Депозитные сертификаты и векселя	(368 052)	(621 646)
Выпущенные облигации	(286 329)	(206 566)
Субординированные займы	(233 564)	(150 960)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(156 103)	(515 625)
Сделки «РЕПО»	(684)	(26 177)
	(2 087 190)	(2 387 820)

5 Комиссионные доходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расчетные операции	155 534	128 543
Кассовые операции	39 980	45 738
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	22 383	16 504
Прочие	24 170	19 289
	242 067	210 074

6 Комиссионные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	20 941	257
Расчетные операции	14 035	15 766
Расчетные операции по пластиковым картам	12 320	14 514
Кассовые операции	6 529	5 247
Брокерские операции	766	11 092
Прочие	1 274	1 805
	55 865	48 681

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Долевые инструменты	48	(60 596)
Долговые инструменты	39 135	266 223
	39 183	205 627

8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Долевые инструменты	48 305	169 510
Долговые инструменты	202 972	417 204
	251 277	586 714

9 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	40 936	509 398
Убыток от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	(24 963)	(752 791)
	15 973	(243 393)

10 Восстановление (создание) резерва под обесценение

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 971	(64 149)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	10 735
Обязательства кредитного характера	1 821	-
	26 792	(53 414)

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	603 032	645 584
Износ и амортизация	88 804	30 455
Налоги и отчисления по заработной плате	64 014	68 865
Страхование	39 512	32 071
Расходы по операционной аренде (лизингу)	39 231	54 076
Налоги, отличные от налога на прибыль	29 588	33 764
Охрана	29 401	29 199
Ремонт и эксплуатация	29 293	26 216
Информационные и телекоммуникационные услуги	26 791	50 761
Реклама и маркетинг	25 651	34 378
Профессиональные услуги	6 433	5 225
Командировочные расходы	5 265	5 155
Прочие	20 617	35 702
	1 007 632	1 051 451

12 Расход по налогу на прибыль

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расходы по текущему налогу на прибыль	132 395	38 940
Возникновение и списание временных разниц	(68 143)	33 013
	64 252	71 953

В 2010 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2009 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2010 год		2009 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	339 489	100,0%	324 000	100,0%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	67 898	20,0%	64 800	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	6 139	1,8%	16 323	5,0%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(9 785)	(2,9%)	(9 170)	(2,8%)
	64 252	18,9%	71 953	22,2%

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
тыс. рублей						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	81 352	(16 270)	65 082	669 526	(133 905)	535 621
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(94 866)	18 973	(75 893)	(500 851)	100 170	(400 681)
Прочая совокупная прибыль (убыток)	(13 514)	2 703	(10 811)	168 675	(33 735)	134 940

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 года и требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2009 года. Требования по отложенному налогу 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 использовать указанные льготы в будущих периодах.

Открытое акционерное общество "Первый объединенный банк"

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

Временные разницы представлены по их накопленной налогооблагаемой стоимости. Временные разницы, уменьшающие размер налогооблагаемой прибыли, не имеют ограничения по сроку использования.

тыс. рублей	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
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	(16 268)	15 911	-	(357)
Кредиты, выданные клиентам	43 880	(23 657)	-	20 223
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(20 446)	20 642	2 703	2 899
Основные средства	95	329	-	424
Прочие активы	1 528	(639)	-	889
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	650	(483)	-	167
Депозитные сертификаты и векселя	(52 304)	49 142	-	(3 162)
Прочие обязательства	6 590	6 898	-	13 488
Требования (обязательства) по отложенному налогу	(36 275)	68 143	2 703	34 571

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(400)	400	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	16 248	(32 516)	-	(16 268)
Кредиты, выданные клиентам	27 591	16 289	-	43 880
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(9 358)	22 647	(33 735)	(20 446)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	(22 337)	22 337	-	-
Основные средства	545	(450)	-	95
Прочие активы	2 033	(505)	-	1 528
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	7 773	(7 123)	-	650
Текущие счета и депозиты клиентов	(2)	2	-	-
Депозитные сертификаты и векселя	(2 238)	(50 066)	-	(52 304)
Прочие обязательства	10 618	(4 028)	-	6 590
Требования по отложенному налогу	30 473	(33 013)	(33 735)	(36 275)

13 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, составили:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Касса	826 418	843 557
Счета типа “Ностро” и депозиты типа “овернайт” в банках:		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	29 185	111 494
- Крупные российские банки	2 880	44 307
- Прочие российские банки	296 087	637 190
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	539 397	834 174
	1 693 967	2 470 722

Группа относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов.

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Крупные российские банки	582 388	5 352
ЦБ РФ	300 025	-
Прочие российские банки	104 721	739 568
Крупные российские брокерские компании	3 462	15 322
	990 596	760 242

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа не имеет просроченных или обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет трех контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2009 года: одного контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 875 175 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 691 568 тыс. рублей).

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
<i>Не обремененные залогом</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	447 616	333,287
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	64,283	32,814
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	30,006	225,557
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	541,905	591 658
Корпоративные облигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	-	78 294
Всего корпоративных облигаций российских банков	-	78 294
Векселя российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	46 862	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	47 034	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	29 855	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	17 373	-
Всего векселей российских банков	141 124	-
Корпоративные облигации российских компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	83 509	191 296
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	13 319
Всего корпоративных облигаций российских компаний	83 509	204 615
Инвестиции в долевыe инструменты		
Акции российских компаний	-	284
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты (Пояснение 32)	10	33 837
	766 548	908 688

Открытое акционерное общество “Первый объединенный банк”

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	64 279	328 135
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	50 764	189 878
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	111 896
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	115 043	629 909
Корпоративные облигации российских компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	63 432
Всего корпоративных облигаций российских компаний	-	63 432
	115 043	693 341
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	881 591	1 602 029
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты (Пояснение 32)	835	3 252
	835	3 252

Рейтинги основаны на системе рейтингов Standard and Poog’s или эквивалентных рейтингов других рейтинговых агентств.

Прибыль и убытки от операций с производными финансовыми инструментами, а также изменения справедливой стоимости других финансовых инструментов, предназначенных для торговли, отражаются в составе чистой прибыли (убытка) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или чистой прибыли (убытка) от операций с иностранной валютой соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, общей стоимостью 115 043 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 693 341 тыс. рублей) оформлены в залог в качестве обеспечения по депозитам банков и других финансовых институтов.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	14 939 775	18 113 259
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	14 939 775	18 113 259
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	987 101	1 591 498
Кредиты на покупку автомобилей	114 157	109 176
Ипотечные кредиты	151 674	67 762
Кредиты малому бизнесу	6 672	17 704
Кредитные карты	3 826	5 591
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 263 430	1 791 731
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	16 203 205	19 904 990
Резерв под обесценение	(2 354 586)	(2 303 531)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	13 848 619	17 601 459

В течение 2010 года Группа продала некоторое количество кредитов, выданных юридическим лицам, общей стоимостью 1 666 564 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение) по состоянию на дату продажи за вознаграждение в размере 1 255 440 тыс. рублей (2009 год: кредиты общей стоимостью 1 804 336 тыс. рублей по состоянию на дату продажи за вознаграждение в размере 1 758 074 тыс. рублей). Договора продажи не предоставляют покупателям кредитов право регресса. Признание и отражение данных кредитов в консолидированной финансовой отчетности прекращено.

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Баланс по состоянию на начало года	2 303 531	803 092
Списания и продажи	(417 879)	(46 262)
Чистое создание резерва под обесценение	468 934	1 546 701
Баланс по состоянию на конец года	2 354 586	2 303 531

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты, непросроченные	10 528 204	(366 166)	10 162 038	3,48%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение, непросроченные	1 635 408	(56 587)	1 578 821	3,46%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	12 163 612	(422 753)	11 740 859	3,48%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 527 670	(487 912)	1 039 758	31,94%
- просроченные на срок менее 90 дней	46 767	(22 065)	24 702	47,18%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	285 935	(134 309)	151 626	46,97%
- просроченные на срок более 1 года	915 791	(915 791)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	2 776 163	(1 560 077)	1 216 086	56,20%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	14 939 775	(1 982 830)	12 956 945	13,27%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	14 939 775	(1 982 830)	12 956 945	13,27%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты, непросроченные	10 710 887	(811 085)	9 899 802	7,57%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение, непросроченные	1 569 985	(118 927)	1 451 058	7,57%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	12 280 872	(930 012)	11 350 860	7,57%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	4 166 290	(701 111)	3 465 179	16,83%
- просроченные на срок менее 90 дней	869 169	(134 106)	735 063	15,43%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	778 713	(392 736)	385 977	50,43%
- просроченные на срок более 1 года	18 215	(6 050)	12 165	33,21%
Всего обесцененных кредитов	5 832 387	(1 234 003)	4 598 384	21,16%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	18 113 259	(2 164 015)	15 949 244	11,95%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	18 113 259	(2 164 015)	15 949 244	11,95%

Для оценки величины резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, Группа использует свой опыт и суждения. Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство оценивает уровень понесенных убытков с использованием данных о понесенных фактических убытках, скорректированных при необходимости в целях соответствия текущим изменениям портфеля кредитов.

В случае, когда для оценки размера ожидаемых потоков денежных средств используется обеспечение, оценка обеспечения дисконтируется на 20-30 процентов в целях отражения текущих рыночных условий, а ожидаемые сроки реализации обеспечения составляют от 1 года до 2 лет.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 129 569 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 159 492 тыс. рублей).

В случае если величина фактических платежей по кредитам окажется меньше, чем та величина, которая была определена руководством, Группе будет необходимо признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

В течение 2010 года Группа изменила условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 2 197 264 тыс. рублей (2009 год: 2 092 939 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Кредиты, по которым были изменены условия договоров, включаются в состав кредитов, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, за 2010 год и 2009 год может быть представлен следующим образом.

	2010 год	2009 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Баланс по состоянию на начало года	2 164 015	724 239
Списания и выбытия	(417 879)	(46 262)
Чистое создание резерва под обесценение	236 694	1 486 038
Баланс по состоянию на конец года	1 982 830	2 164 015

Анализ обеспечения

Основными типами обеспечения, используемого Группой, являются гарантии, залог недвижимости или оборудования и ценные бумаги.

Руководство считает, что определить справедливую стоимость обеспечения по просроченным и обесцененным кредитам, выданным юридическим лицам, не представляется возможным.

В состав кредитов, выданных юридическим лицам, входят не имеющие обеспечения кредиты общей стоимостью 1 208 766 тыс. рублей.

В течение 2010 года Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (2009 год: 305 447 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных физическим лицам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	671 919	(77 509)	594 410	11,54%
- Просроченные на срок менее 30 дней	58 751	(12 426)	46 325	21,15%
- Просроченные на срок 30-89 дней	3 389	(3 389)	-	100,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	386	(386)	-	100,00%
- Просроченные на срок 180-359 дней	17 217	(17 217)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	235 439	(235 439)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	987 101	(346 366)	640 735	35,09%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	106 287	(3 560)	102 727	3,35%
- Просроченные на срок менее 30 дней	84	(3)	81	3,57%
- Просроченные на срок 30-89 дней	115	(4)	111	3,48%
- Просроченные на срок 90-179 дней	30	(30)	-	100,00%
- Просроченные на срок 180-359 дней	86	(86)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	7 555	(7 555)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	114 157	(11 238)	102 919	9,84%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	151 674	(10 315)	141 359	6,80%
Всего ипотечных кредитов	151 674	(10 315)	141 359	6,80%
Кредиты малому бизнесу				
- Непросроченные	4 564	(1 175)	3 389	25,74%
- Просроченные на срок 180-359 дней	73	(73)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 035	(2 035)	-	100,00%
Всего кредитов малому бизнесу	6 672	(3 283)	3 389	49,21%
Кредитные карты				
- Непросроченные	3 310	(111)	3 199	3,35%
- Просроченные на срок менее 30 дней	75	(2)	73	2,67%
- Просроченные на срок 30-89 дней	12	(12)	-	100,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	59	(59)	-	100,00%
- Просроченные на срок 180-359 дней	370	(370)	-	100,00%
Всего кредитных карт	3 826	(554)	3 272	14,48%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 263 430	(371 756)	891 674	29,42%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	1 336 869	(81 443)	1 255 426	6,09%
- Просроченные на срок менее 30 дней	24 308	(1 510)	22 798	6,21%
- Просроченные на срок 30-89 дней	108 386	(19 291)	89 095	17,80%
- Просроченные на срок 90-179 дней	77 437	(15 527)	61 910	20,05%
- Просроченные на срок 180-359 дней	43 847	(10 466)	33 381	23,87%
- Просроченные на срок более 360 дней	651	(506)	145	77,73%
Всего потребительских кредитов	1 591 498	(128 743)	1 462 755	8,09%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	108 179	(4 686)	103 493	4,33%
- Просроченные на срок менее 30 дней	218	(218)	-	100,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	44	(44)	-	100,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	71	(71)	-	100,00%
- Просроченные на срок 180-359 дней	439	(439)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	225	(225)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	109 176	(5 683)	103 493	5,21%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	67 762	(2 935)	64 827	4,33%
Всего ипотечных кредитов	67 762	(2 935)	64 827	4,33%
Кредиты малому бизнесу				
- Непросроченные	16 820	(729)	16 091	4,33%
- Просроченные на срок менее 30 дней	131	(131)	-	100,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	470	(470)	-	100,00%
- Просроченные на срок 180-359 дней	283	(283)	-	100,00%
Всего кредитов малому бизнесу	17 704	(1 613)	16 091	9,11%
Кредитные карты				
- Непросроченные	5 090	(221)	4 869	4,34%
- Просроченные на срок менее 30 дней	188	(8)	180	4,26%
- Просроченные на срок 30-89 дней	58	(58)	-	100,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2	(2)	-	100,00%
- Просроченные на срок 180-359 дней	253	(253)	-	100,00%
Всего кредитных карт	5 591	(542)	5 049	9,69%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 791 731	(139 516)	1 652 215	7,79%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки индивидуального обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство оценивает уровень понесенных убытков с использованием данных о понесенных фактических убытках, скорректированных при необходимости в целях соответствия текущим изменениям портфеля кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 26 750 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2009 года: 49 566 тыс. рублей).

В случае если величина фактических платежей по кредитам окажется меньше, чем та величина, которая была определена руководством, Группе будет необходимо признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Значительная часть потребительских кредитов обеспечена залогом жилой недвижимости, торгуемыми и неторгуемыми ценными бумагами и поручительствами, предоставленными физическими лицами. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Группа оценивает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам составляет, по крайней мере, 90% от балансовой стоимости ипотечных кредитов. Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих кредитов, выданных физическим лицам.

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредитные карты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Баланс по состоянию на начало года	128 743	5 683	2 935	1 613	542	139 516
Создание резерва под обесценение кредитов в течение года	217 623	5 555	7 380	1 670	12	232 240
Баланс по состоянию на конец года	346 366	11 238	10 315	3 283	554	371 756

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

	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредитные карты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Баланс по состоянию на начало года	73 955	3 699	638	437	124	78 853
Создание резерва под обесценение кредитов в течение года	54 788	1 984	2 297	1 176	418	60 663
Баланс по состоянию на конец года	128 743	5 683	2 935	1 613	542	139 516

Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Торговля	4 016 607	4 234 213
Недвижимость	3 220 970	3 814 163
Строительство	2 462 675	535 400
Производство	2 325 114	2 370 309
Кредиты, выданные физическим лицам	1 263 430	1 791 731
Финансовые услуги	1 262 443	2 577 334
Транспорт	502 317	411 474
Сфера услуг	487 486	2 205 192
Энергетика	260 011	310 808
Сельское хозяйство	244 874	208 874
Металлургия	24 415	309 460
Пищевая промышленность	1 595	251 655
Прочие	131 268	884 377
	16 203 205	19 904 990
Резерв под обесценение	(2 354 586)	(2 303 531)
	13 848 619	17 601 459

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа не имела заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<i>Не обремененные залогом, необесцененные</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	583 045	826 717
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	583 045	826 717
Корпоративные облигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 364 526	1 622 940
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 245 656	154 729
С кредитным рейтингом от B- до B+	1 507 198	128 133
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	45	-
Всего корпоративных облигаций российских банков	4 117 425	1 905 802
Корпоративные облигации российских компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	553 529	1 401 495
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	220 360	474 896
С кредитным рейтингом от B- до B+	580 046	55 354
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	51 010	176 857
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	603 212	-
Всего корпоративных облигаций российских компаний	2 008 157	2 108 602
Инвестиции в долевые инструменты		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 128	951
Всего акций российских компаний	1 128	951
	6 709 755	4 842 072
<i>Не обремененные залогом обесцененные</i>		
Корпоративные облигации российских компаний		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	102 697	136 734
Резерв под обесценение	(102 697)	(126 917)
Всего корпоративных облигаций российских компаний	-	9 817
Инвестиции в долевые инструменты		
Долевые ценные бумаги российских компаний	-	751
Резерв под обесценение	-	(751)
Всего инвестиций в долевые инструменты	-	-
	6 709 755	4 851 889

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	527 808	597 838
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	527 808	597 838
Корпоративные облигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	233 865	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	369 422	110 295
Всего корпоративных облигаций российских банков	603 287	110 295
Корпоративные облигации российских компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	686 343	408 595
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	213 836	83 717
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	161 360
Всего корпоративных облигаций российских компаний	900 179	653 672
	2 031 274	1 361 805
Всего активов имеющихся в наличии для продажи	8 741 029	6 213 694

По состоянию на 31 декабря 2010 года активы, имеющиеся в наличии для продажи, общей стоимостью 2 031 274 тыс. рублей оформлены в залог в качестве обеспечения по депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2009 года: 1 361 805 тыс. рублей).

Группой был проведен анализ активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2010 года, и были определены активы, имеющие признаки обесценения. Группой был создан резерв под обесценение активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 102 697 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 127 668 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Баланс по состоянию на начало года	127 668	63 519
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	(24 971)	64 149
Баланс по состоянию на конец года	102 697	127 668

18 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Крупные российские брокерские компании	108 973	-
Прочие российские банки	945 052	-
	1 054 025	-

19 Инвестиционная собственность

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января 2010 года	2 154 664	-
Поступления	1 284 597	2 154 664
По состоянию на 31 декабря 2010 года	3 439 261	2 154 664
Амортизация		
По состоянию на 1 января 2010 года	-	-
Начисленная амортизация	(55 385)	-
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(55 385)	-
Балансовая стоимость		
По состоянию на 31 декабря 2010 года	3 383 876	2 154 664

По состоянию на 31 декабря 2010 года инвестиционная собственность включает офисные помещения в г. Самаре и Самарской области, а также прилежащие участки земли.

Руководство Группы полагает, что справедливая стоимость инвестиционной собственности не отличается существенным образом от ее балансовой стоимости.

20 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2010 года	93 228	164 219	24 807	12 710	294 964
Поступления	448 082	29 277	5 956	-	483 315
Выбытия	-	(18 513)	-	-	(18 513)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	541 310	174 983	30 763	12 710	759 766
Амортизация и износ					
По состоянию на 1 января 2010 года	(13 168)	(82 977)	(13 890)	(5 929)	(115 964)
Начисленная амортизация и износ	(1 909)	(24 309)	(4 601)	(2 600)	(33 419)
Выбытия	-	17 623	-	-	17 623
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(15 077)	(89 663)	(18 491)	(8 529)	(131 760)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2010 года	526 233	85 320	12 272	4 181	628 006
тыс. рублей					
тыс. рублей	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2009 года	92 164	149 727	26 867	12 710	281 468
Поступления	1 064	21 611	-	-	22 675
Выбытия	-	(7 119)	(2 060)	-	(9 179)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	93 228	164 219	24 807	12 710	294 964
Амортизация и износ					
По состоянию на 1 января 2009 года	(11 409)	(65 439)	(11 043)	(3 235)	(91 126)
Начисленная амортизация и износ	(1 759)	(21 622)	(4 380)	(2 694)	(30 455)
Выбытия	-	4 084	1 533	-	5 617
По состоянию на 31 декабря 2009 года	(13 168)	(82 977)	(13 890)	(5 929)	(115 964)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2009 года	80 060	81 242	10 917	6 781	179 000

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупная балансовая стоимость используемых Группой полностью самортизированных основных средств составила 46 049 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 34 999 тыс. рублей).

21 Прочие активы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
НДС к возмещению	168 940	250 739
Средства в расчетах	105 251	20 532
Авансовые платежи	67 807	29 910
Прочие	1 221	408
	343 219	301 589

22 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	39 952	37 869
Срочные депозиты ЦБ РФ	-	11 778
Срочные депозиты других банков	1 473 036	2 629 929
	1 512 988	2 679 576

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа оформила в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 2 146 317 тыс. рублей в качестве обеспечения по депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2009 года: 2 055 146 тыс. рублей).

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет двух контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2009 года: один контрагент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 1 043 674 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 1 917 615 тыс. рублей).

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	736 092	622 246
- Корпоративные клиенты	6 062 907	4 494 264
- Государственные органы власти	327 748	435 260
Срочные депозиты		
- Физические лица	9 239 790	7 092 613
- Корпоративные клиенты	814 187	1 570 209
- Государственные органы власти	-	466 316
	17 180 724	14 680 908

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет одного клиента, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов и совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам которого составил 699 734 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: подобных клиентов не было).

24 Депозитные сертификаты и векселя

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Векселя	2 612 694	4 784 611
Депозитные сертификаты	486 073	1 033 484
	3 098 767	5 818 095

25 Выпущенные облигации

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Облигации с датой погашения в июне 2011 года и ставкой купона 9,5% годовых, выплачиваемого раз в полгода	1 409 529	1 499 504
Облигации с датой погашения в апреле 2013 года и ставкой купона 10,0% годовых, выплачиваемого раз в полгода. Дата досрочного выкупа 27 апреля 2012 года	1 526 711	-
	2 936 240	1 499 504

26 Субординированные займы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Субординированные займы, полученные от компаний, связанных с акционерами	1 223 000	1 223 000
Субординированные займы, полученные от Внешэкономбанка	725 000	725 000
	1 948 000	1 948 000

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Сроки и условия субординированных депозитов могут быть представлены следующим образом:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
725 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - май 2020 года, ставка 14,00%	725 000	725 000
725 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - август 2019 года, ставка 8 00%	725 000	725 000
300 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - апрель 2015 года, ставка 14,00%	300 000	300 000
150 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - апрель 2015 года, ставка 14,00%	150 000	150 000
48 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - август 2013 года, ставка 14,00%	48 000	48 000
	1 948 000	1 948 000

27 Прочие обязательства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Средства в расчетах	118 628	87 903
Начисленные расходы	88 067	41 946
Обязательства по финансовым гарантиям	1 604	3 425
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	3 061	3 493
Доходы будущих периодов	-	105 508
Прочие	282	81
	211 642	242 356

28 Акционерный капитал и эмиссионный доход

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2010 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 127 469 835 обыкновенных акций (31 декабря 2009 года 127 469 835 обыкновенных акций).

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Группы, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Дивиденды

В 2010 и 2009 годах Общее собрание акционеров не объявляло о выплате дивидендов.

29 Анализ по сегментам

Правление несет ответственность за принятие операционных решений. Правление проверяет внутренние отчеты руководству в целях оценки результатов деятельности сегментов и распределения ресурсов.

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Правление рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Коммерческо-банковская деятельность – корпоративные банковские операции, включая привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов, а также осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- Банковское обслуживание физических лиц – розничные банковские операции, включая привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, а также осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- Инвестиционно-банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках – операции с иностранной валютой, операции на рынках долговых и долевого инструментов, брокерские операции и торговые операции с ценными бумагами.

Правление оценивает прибыльность деятельности операционного сегмента, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с Российскими принципами бухгалтерского учета, скорректированных на балансы между сегментами, а также доходы и расходы между сегментами не реже чем раз в квартал.

Учетная политика в отношении операционных сегментов основана на Российских принципах бухгалтерского учета, вследствие чего значительно отличается от учетной политики, описанной в данной консолидированной финансовой отчетности. Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе выручки по сегментам за минусом стоимости фондирования, представленной во внутренних отчетах руководству, которые рассматривает Правление. Выручка по сегментам за минусом стоимости фондирования используется для оценки результата деятельности сегментов, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее уместной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с другими предприятиями, осуществляющими деятельность в данной отрасли.

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Коммерческо-банковская деятельность	17 081 226	19 129 115
Банковское обслуживание физических лиц	1 277 460	228 023
Инвестиционно-банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках	13 938 530	11 695 070
Нераспределенные активы	2 178 098	3 343 046
Всего активов	34 475 314	34 395 254
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Коммерческо-банковская деятельность	9 132 146	12 321 152
Банковское обслуживание физических лиц	9 930 358	8 190 102
Инвестиционно-банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках	6 043 687	4 780 000
Резерв под возможные убытки	2 578 900	2 427 000
Субординированные займы	1 948 000	1 948 000
Нераспределенные обязательства	109 792	217 000
Всего обязательств	29 742 883	29 883 254

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

тыс. рублей	Инвестиционно-банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках				Нераспределенные	Всего
	Коммерческо-банковская деятельность	Банковское обслуживание физических лиц	Инвестиционно-банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках	Нераспределенные		
Выручка	2 269 911	160 944	1 224 288	-	3 655 143	
Стоимость фондирования	(1 542 449)	(84 389)	(709 037)	(28 693)	(2 364 568)	
Финансовый результат сегмента	727 462	76 555	515 251	(28 693)	1 290 575	
Нераспределенные расходы				(1 162 623)	(1 162 623)	
Прибыль до налогообложения					127 952	
Налог					(70 352)	
Прибыль					57 600	

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

тыс. рублей	Коммерческо- банковская деятельность	Банковское обслуживание физических лиц	Инвестиционно- банковская	Нераспре- деленные	Всего
			деятельность и деятельность на финансовых рынках		
Выручка	4 077 200	172 000	1 468 000	(11 100)	5 706 100
Стоимость фондирования	(896 200)	(712 200)	(775 000)	-	(2 383 400)
Финансовый результат сегмента	3 181 000	(540 200)	693 000	(11 100)	3 322 700
Нераспределённые расходы				(3 212 500)	(3 212 500)
Прибыль до налогообложения					110 200
Налог					(71 000)
Прибыль					39 200

Сверка общего финансового результата по сегментам до вычета налога на прибыль, рассчитанного и представленного в управленческой отчетности, и общей прибылью до налогов, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, может быть представлена следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Финансовый результат сегмента	1 290 575	3 322 700
Нераспределённые расходы	(1 162 623)	(3 212 500)
Прибыль до вычета налога на прибыль, представленная в управленческой отчетности	127 952	110 200
Корректировка начисленных доходов/расходов	27 263	(22 757)
Корректировки справедливой стоимости	73 723	106 710
Корректировка в отношении резерва под обесценение	90 836	102 878
Консолидационные корректировки	(12 733)	19 164
Прочие корректировки	32 448	7 805
Прибыль до налогообложения в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО	339 489	324 000

Сверка общей стоимости активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в управленческой отчетности, и общей стоимостью активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, может быть представлена следующим образом.

	2010 год тыс. рублей		2009 год тыс. рублей	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Всего активов/обязательств в соответствии с управленческой отчетностью	34 475 314	29 742 883	34 395 254	29 883 254
Начисленные проценты и комиссии	9 528	(617)	(45 542)	(28 421)
Корректировки справедливой стоимости	(7 855)	835	103 028	3 252
Резерв под обесценение	(2 457 304)	(2 577 297)	(2 448 157)	(2 427 000)
Налоговые корректировки	39 015	-	34 842	40 624
Консолидационные корректировки	(272 739)	(274 487)	(617 027)	(631 508)
Прочие корректировки	52 087	27 481	143 173	70 548
Всего активов/обязательств, рассчитанных в соответствии с МСФО и представленных в данной консолидированной финансовой отчетности	31 838 046	26 918 798	31 565 571	26 910 749

30 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный риск, а также риск ликвидности и рыночный риск.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Меры по управлению операционным риском направлены на разработку и обеспечение должного функционирования внутренних правил и процедур, которые сводят до минимума подверженность Группы влиянию как внешних, так и внутренних факторов возникновения рисков. Одной из основных задач политики по управлению рисками является содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента осуществляется с учетом лучшей банковской практики, общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Совет директоров несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление реализует стратегию по управлению рисками, утвержденную Советом директоров.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок, в рамках системы кредитных комитетов и Финансовым комитетом.

Стресс-тесты и анализ чувствительности проводятся Отделом управления банковскими рисками раз в квартал. Результаты стресс-тестов рассматриваются Финансовым комитетом.

Правление получает отчеты по всем основным рискам на ежемесячной основе. Совет директоров получает отчеты по всем основным рискам раз в полгода.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры.

Подход к оценке рисков, составлению отчетов по рискам и контрольным процедурам зависит от типа риска, но объединен общей методологией и периодически обновляется.

Рыночный риск

Группа подвергается влиянию рыночных рисков. Рыночные риски возникают в связи с наличием открытых позиций по процентным ставкам, иностранным валютам и финансовым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка.

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

Финансовый комитет, возглавляемый Заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела управления банковскими рисками.

Группа управляет рыночным риском путем проведения периодической оценки потенциальных потерь в случае возникновения на рынке негативных событий.

(i) Валютный риск

Группа подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств. Правление устанавливает лимиты на уровень риска по валютам для филиалов и Группы в целом. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям ЦБ РФ.

В таблице ниже представлены данные об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	1 417 139	147 239	129 589	1 693 967
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	165 250	-	-	165 250
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	944 643	45 953	-	990 596
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	753 038	128 553	-	881 591
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	1 054 025	-	-	1 054 025
Кредиты, выданные клиентам	12 850 327	718 614	279 678	13 848 619
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 632 570	2 108 459	-	8 741 029
Инвестиционная собственность	3 383 876	-	-	3 383 876
Основные средства и нематериальные активы	628 006	-	-	628 006
Прочие активы	307 674	34 319	1 226	343 219
Гудвил	73 297	-	-	73 297
Требования по отложенному налогу	34 571	-	-	34 571
Всего активов	28 244 416	3 183 137	410 493	31 838 046
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	835	-	-	835
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 116 584	360 057	36 347	1 512 988
Текущие счета и депозиты клиентов	14 046 885	2 245 726	888 113	17 180 724
Депозитные сертификаты и векселя	2 631 849	447 366	19 552	3 098 767
Выпущенные облигации	2 936 240	-	-	2 936 240
Субординированные займы	1 948 000	-	-	1 948 000
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	29 602	-	-	29 602
Прочие обязательства	211 593	49	-	211 642
Всего обязательств	22 921 588	3 053 198	944 012	26 918 798
Чистая балансовая позиция	5 322 828	129 939	(533 519)	4 919 248
Забалансовая позиция	253 047	(288 373)	35 326	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	5 575 875	(158 434)	(498 193)	4 919 248
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	4 254 017	147 505	253 300	4 654 822

Анализ чувствительности прибыли за год и собственных средств к изменению обменных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2010 год	2009 год
	Прибыль или убыток/ Собственные средства	Прибыль или убыток/ Собственные средства
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(12 674)	11 800
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	12 674	(11 800)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(39 855)	20 264
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	39 855	(20 264)

(ii) *Ценовой риск*

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

Группа не подвержена существенному ценовому риску по долевым финансовым инструментам.

(iii) *Риск изменения процентных ставок*

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

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Финансовый комитет несет ответственность за управление активами и обязательствами. Текущее управление риском изменения процентных ставок осуществляется структурными подразделениями, включая Казначейство.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных категорий денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам с использованием эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

Открытое акционерное общество “Первый объединенный банк”

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

	2010 год			2009 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	0,00	0,00	0,00	0,00-3,00	0,00-3,00	0,00-3,00
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3,37	0,97	-	9,98	2,00	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,66	4,85	-	9,59	5,45	-
Кредиты, выданные клиентам	14,52	8,70	10,36	16,61	11,03	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,24	6,13	-	10,64	7,15	4,94
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	4,76	-	-	-	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов:						
- Счета типа “Лоро”	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Срочные депозиты	3,00	0,90	-	7,48	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов:						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,00-1,00	0,00-1,00	0,00-1,00	0,00-1,00	0,00-1,00	0,00-1,00
- Срочные депозиты	9,85	5,72	5,21	13,36	7,69	6,70
Депозитные сертификаты и векселя	9,71	5,01	6,44	12,05	9,20	8,90
Облигации выпущенные	9,76	-	-	16,50	-	-
Субординированные займы	11,77	-	-	11,77	-	-

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, полагая, что не происходит асимметричных сдвигов кривых доходности, балансовая позиция постоянна, и не учитывая влияние, которое могут оказать эти изменения на справедливую стоимость финансовых инструментов) может быть представлен следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(98 060)	(92 538)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	98 060	92 538

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

тыс. рублей	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	20 788	270 438	40 629	128 203
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(20 788)	(270 438)	(38 758)	(123 391)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь Группы, возникающих в результате неисполнения заемщиком или контрагентом своих договорных обязательств. Кредитный риск возникает, в основном, по кредитам и авансам, выданным клиентам и банкам, а также по другим балансовым и забалансовым кредитным продуктам. Для целей управления рисками Группа рассматривает и объединяет все элементы кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному заемщику или контрагенту, географический и отраслевой риски.

(i) Структура управления кредитным риском

В Группе созданы два Кредитных комитета, которые несут ответственность за осуществление контроля за кредитным риском.

Следующие Кредитные комитеты несут ответственность за одобрение корпоративных и розничных сделок, по которым возможен кредитный риск:

- Большой кредитный комитет несет ответственность за разработку политики Группы по проведению кредитных операций и ее реализацию, рассмотрение заявок клиентов (не являющихся кредитными организациями) на предоставление кредитных продуктов и гарантий при сделках на суммы свыше 10 000 тыс. рублей;
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением заявок клиентов на предоставление кредитных продуктов и гарантий при сделках на суммы до 10 000 тыс. рублей.

Финансовый комитет несет ответственность за одобрение сделок с кредитными организациями и сделок с ценными бумагами, по которым возможен кредитный риск.

(ii) Управление кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется на основании Кредитной политики, утвержденной Советом директоров, в которой определены основные виды кредитных продуктов, представляемых Группой, порядок организации кредитного процесса, процедуры кредитной политики и лимиты кредитования. Группа устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, контрагентов и эмитентов, а также по отраслям экономики, кредитным рейтингам и рыночной ликвидности (применительно к ценным бумагам). Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму долга, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости.

Соответствующий Кредитный комитет анализирует заявки на получение кредитов на основе сводного заключения, в котором содержится заключение Управления кредитования, Управления поддержки бизнеса (подразделение безопасности) и Юридического управления.

Отдел управления банковскими рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитного риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит оценку кредитоспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. На основе данной информации внутренний кредитный рейтинг заемщика может быть пересмотрен. Специалисты соответствующих подразделений также на регулярной основе проводят мониторинг текущей стоимости обеспечения. В случае уменьшения стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в Пояснении 16.

(iii) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредита

Одним из способов управления кредитным риском является получение обеспечения, а также контроль за обеспечением.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором уменьшения кредитного риска, политикой Группы установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем наличие обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, задолженность может быть необеспеченной.

Основными видами обеспечения являются:

- залог собственных векселей Банка;
- прочие ликвидные ценные бумаги;
- залог объектов недвижимости, земли, имущества и залог прав на объекты незавершенного строительства;
- залог транспортных средств;
- залог товаров в обороте;
- поручительства государственных и муниципальных органов власти;
- гарантии банков и других финансовых институтов;

- поручительства юридических лиц;
- поручительства физических лиц.

С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения. Группа также может использовать поручительства физических лиц как дополнительное обеспечение для увеличения ответственности руководства и/или владельцев заемщика.

Обычно кредиты и авансовые платежи банкам не имеют обеспечения, кроме тех случаев, когда ценные бумаги являются обеспечением по сделкам “обратного РЕПО”. Также Группа не имеет обеспечения по вложениям в ценные бумаги.

(iv) Максимальный кредитный риск

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения забалансовых обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Группа применяет те же определенные кредитной политикой процедуры и методы, что и для признанных в отчете о финансовом положении кредитных инструментов (кредитов, выданных клиентам).

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Пояснении 16.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Группы. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. 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.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы обеспечить способность оперативно и слаженно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- 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 отчета о финансовом положении законодательно установленным нормативам.

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2010 года и 2009 года нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Открытое акционерное общество "Первый объединенный банк"

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

Позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств выбытия/ (поступ- ления)	Балансо- вая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 190 892	4 419	49 000	349 269	1 593 580	1 512 988
Текущие счета и депозиты клиентов	16 949 487	260 429	701 496	170 786	18 082 198	17 180 724
Депозитные сертификаты и векселя	222 406	1 001 164	1 781 529	218 381	3 223 480	3 098 767
Выпущенные облигации	-	-	3 147 062	-	3 147 062	2 936 240
Субординированные займы	18 840	3 768	282 600	3 482 432	3 787 640	1 948 000
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	29 602	-	-	29 602	29 602
Прочие обязательства	120 226	2	89 658	152	210 038	210 038
Производные финансовые активы и обязательства						
- Поступление	(335 242)	-	-	-	(335 242)	(10)
- Выбытие	336 067	-	-	-	336 067	835
Всего	18 502 676	1 299 384	6 051 345	4 221 020	30 074 425	26 917 184
Обязательства кредитного характера	3 443 859	-	-	-	3 443 859	3 443 859

Позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств выбытия/ (поступления)	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 815 257	727 979	5 761	198 998	2 747 995	2 679 576
Текущие счета и депозиты клиентов	14 010 152	788 969	1 034 098	49 688	15 882 907	14 680 908
Депозитные сертификаты и векселя	3 335 961	1 082 946	2 398 830	127 002	6 944 739	5 818 095
Выпущенные облигации	1 508 304	-	-	-	1 508 304	1 499 504
Субординированные займы	-	56 520	169 560	3 711 652	3 937 732	1 948 000
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	2 783	-	-	2 783	2 783
Прочие обязательства	14 509	5 030	92 965	20 919	133 423	133 423
Производные финансовые активы и обязательства						
- Поступление	(3 360 670)	-	(151 221)	-	(3 511 891)	(33 837)
- Выбытие	3 326 848	-	154 458	-	3 481 306	3 252
Всего	20 650 361	2 664 227	3 704 451	4 108 259	31 127 298	26 731 704
Обязательства кредитного характера	1 545 044	14 588	62 529	30 015	1 652 176	1 652 176

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Группы являются сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

Приведенная далее таблица отражает балансовую стоимость активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до дат погашения.

Открытое акционерное общество “Первый объединенный банк”

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	1 693 967	-	-	-	-	-	-	1 693 967
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	165 250	-	165 250
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	973 359	-	7 237	10 000	-	-	-	990 596
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29 865	-	152 941	483 204	215 581	-	-	881 591
Кредиты, выданные клиентам	67 613	246 637	4 812 334	7 537 144	961 973	-	222 918	13 848 619
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 307 947	130 987	163 053	4 958 277	1 179 638	1 127	-	8 741 029
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	3 383 876	-	3 383 876
Основные средства и немаатриальные активы	-	-	-	-	-	628 006	-	628 006
Прочие активы	108 840	195 925	38 315	64	75	-	-	343 219
Гудвил	-	-	-	-	-	73 297	-	73 297
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	1 054 025	-	-	-	-	-	-	1 054 025
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	34 571	-	34 571
Всего активов	6 235 616	573 549	5 173 880	12 988 689	2 357 267	4 286 127	222 918	31 838 046

Открытое акционерное общество “Первый объединенный банк”

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	835	-	-	-	-	-	-	835
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 187 759	-	28 843	296 386	-	-	-	1 512 988
Текущие счета и депозиты клиентов	8 433 865	1 818 489	6 767 814	160 364	192	-	-	17 180 724
Депозитные сертификаты и векселя	221 516	984 278	1 707 446	185 527	-	-	-	3 098 767
Выпущенные облигации	-	-	2 936 240	-	-	-	-	2 936 240
Субординированные займы	-	-	-	48 000	1 900 000	-	-	1 948 000
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	29 602	-	-	-	-	-	29 602
Прочие обязательства	121 830	2	89 658	152	-	-	-	211 642
Всего обязательств	9 965 805	2 832 371	11 530 001	690 429	1 900 192	-	-	26 918 798
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(3 730 189)	(2 258 822)	(6 356 121)	12 298 260	457 075	4 286 127	222 918	4 919 248
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(10 518 545)	(1 658 673)	2 272 794	9 116 764	1 666 325	2 435 443	1 340 714	4 654 822

В связи с тем, что подавляющее большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Суммы, представленные в таблицах выше, представляют собой балансовые стоимости активов и обязательств на отчетную дату. Они не включают будущие процентные платежи.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои депозиты, включая срочные депозиты, в любой момент до наступления срока погашения, как правило, с потерей процентных доходов. По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма таких клиентских счетов, включая начисленные проценты, составила 9 239 790 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 7 092 613 тыс. рублей). Данные депозиты представлены в нижеследующих таблицах в соответствии с договорными сроками погашения.

Договорные сроки погашения срочных депозитов физических лиц, включая начисленные проценты, представлены ниже:

	31 декабря 2010 года тыс. рублей	31 декабря 2009 года тыс. рублей
Менее 1 месяца	1 029 035	637 571
От 1 до 3 месяцев	1 686 667	1 199 816
От 3 до 12 месяцев	6 523 897	5 055 154
От 1 года до 5 лет	191	199 890
Более 5 лет	-	182
Всего срочных депозитов физических лиц	9 239 790	7 092 613

Руководство полагает, что, несмотря на тот факт, что значительная часть средств клиентов представляют собой счета до востребования (текущие/расчетные счета клиентов), диверсификация данных средств по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт указывают на то, что данные депозиты представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы. Группа считает, что накопленный отрицательный разрыв в рамках до 1 года может быть в полной мере закрыт за счет кредитных линий, открытых в ЦБ РФ и других российских банках.

31 Управление капиталом

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

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

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

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	1 383 341	1 383 341
Эмиссионный доход	2 521 805	2 521 805
Нераспределенная прибыль	951 523	676 286
Гудвил	(73 297)	(73 297)
Всего капитала 1-го уровня	4 783 372	4 508 135
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	62 579	73 390
Субординированные займы (неамортизированная часть)	1 948 000	1 948 000
Всего капитала 2-го уровня	2 010 579	2 021 390
Всего капитала	6 793 951	6 529 525

32 Забалансовые обязательства

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения устанавливают ограничения на величину обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 595 019	1 475 180
Гарантии и аккредитивы	848 840	176 996
	3 443 859	1 652 176

Изменение резерва под потери по обязательствам кредитного характера, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, может быть представлено следующим образом.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	3 425	3 425
Восстановление резерва в течение года (Пояснение 10)	(1 821)	-
Остаток по состоянию на конец года	1 604	3 425

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению кредитных ресурсов не всегда отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая 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 и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату.

	Условная сумма сделки		Справедливая стоимость		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2010 год рублей	2009 год рублей
Покупка долларов США за российские рубли						
На срок менее 1 месяца	761	2 297 198	2	25 885	30,56	29,90
На срок от 1 до 6 месяцев	-	151 221	-	(3 237)	-	30,89
Покупка российских рублей за доллары США						
На срок менее 1 месяца	289 134	8 770	(742)	(15)	30,40	30,24
Покупка евро за российские рубли						
На срок менее 1 месяца	36 299	1 044 790	(90)	7 368	40,43	43,08
Покупка российских рублей за евро						
На срок менее 1 месяца	973	9 342	5	584	40,55	43,45
Покупка долларов США за евро						
На срок менее 1 месяца	4 035	-	3	-	1,32	-
Покупка евро за доллары США						
На срок менее 1 месяца	4 035	-	(3)	-	1,32	-
Всего	335 237	3 511 321	(825)	30 585		

33 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	29 620	35 177
Сроком от 1 года до 5 лет	44 552	26 484
Сроком более 5 лет	31 870	6 354
	106 042	68 015

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

В отчетном году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 39 231 тыс. рублей (2009 год: 54 076 тыс. рублей).

34 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

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

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

35 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

Доверительное управление

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма активов, которыми Группа управляла по поручению своих клиентов, составляла 2 111 542 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 1 088 080 тыс. рублей).

Депозитарные услуги

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

36 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Конечным контролем над Группой обладает Михельсон Л.В., которому принадлежит 51,78% голосующих акций в Группе.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Ключевой управленческий персонал состоит из членов Совета директоров и Правления.

За 2010 год общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления, включая премии и разовые компенсации, составил 195 872 тыс. рублей (2009 год: 263 446 тыс. рублей). Группа не предоставляет вознаграждений по окончании трудовой деятельности в виде акций или других форм отложенного вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров, Правления и предприятиями, которые они контролируют или на которые могут оказывать существенное влияние, составили:

	2010 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2009 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	13 960	12,13%	61 944	14,82%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	113 114	8,74%	149 612	8,55%
Депозитные сертификаты и векселя	-	-	3 400	11,85%

По состоянию на 31 декабря 2010 года текущие счета и депозиты включают текущие счета и депозиты членов Совета директоров и Правления, которые также являются акционерами Группы, общей стоимостью 42 323 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 106 354 тыс. рублей).

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2010 и 2009 годы, по операциям с членами Совета директоров, Правления и предприятиями, которые они контролируют или на которые они могут оказывать существенное влияние, составили:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	5 436	10 038
Процентные расходы	(11 338)	(17 360)
Комиссионные доходы	33	1 234
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(500)	(4 428)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров Группы, которые не являются членами Совета директоров и Правления Банка, а также предприятия, которые они контролируют или на которые они могут оказывать значительное влияние.

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

	2010 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2009 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	785 517	11,08%	66 740	15,85%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1 267 696	6,76%	3 865 524	10,15%
Депозитные сертификаты и векселя	-	-	3 615 217	8,94%
Субординированные займы	1 223 000	14,00%	1 223 000	14,00%

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав кредитов, выданных прочим связанным сторонам, входят кредиты, выданные акционерам Группы, в сумме 30 000 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 33 083 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав текущих счетов и депозитов прочим связанным сторонам входят текущие счета и депозиты акционеров Группы, в сумме 44 696 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 2 095 097 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы не было депозитных сертификатов и векселей, приобретенных акционерами Группы (31 декабря 2009 года: 681 000 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2010 и 2009 годы, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	48 807	11 323
Комиссионные доходы	3 602	6 156
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	488	63 098
Процентные расходы	(571 844)	(254 191)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	(1 188)

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группой была проведена оценка финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных и приравненных к ним средств, корреспондентских счетов, депозитов типа “овернайт” в банках и других финансовых институтах, дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, а также прочих счетов и депозитов с плавающей ставкой соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость счетов и депозитов банков и других финансовых институтов, а также текущих счетов и депозитов клиентов до востребования соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В случае использования метода дисконтированных потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

На основании результатов проведенной оценки руководство считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

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 наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

	Рыночные котировки (Уровень I)	Методы оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень II)	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	766 538	10	766 548
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	115 043	-	115 043
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	6 709 755	-	6 709 755
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	2 031 274	-	2 031 274
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
	-	(835)	(835)

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

	Рыночные котировки (Уровень I)	Методы оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень II)	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	874 851	33 837	908 688
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	693 341	-	693 341
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	4 851 889	-	4 851 889
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	1 361 805	-	1 361 805
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
	-	(3,252)	(3,252)

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

38 События, произошедшие после отчетной даты

14 апреля 2011 года Группа выпустила облигации общей номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. рублей. Облигации представляют собой биржевые процентные облигации со сроком погашения 10 апреля 2014 года. Облигации выпущены с условием досрочного погашения по требованию держателя облигации 15 октября 2012 года. Ставка для первых двух купонов составляет 8,5% годовых. Ставка для последующих купонов устанавливается эмитентом. Купон выплачивается раз в полгода.