

**БНП Париба Восток (ООО)**

**Финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами  
финансовой отчетности и  
Отчет независимого аудитора**

**31 декабря 2010 года**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

### **ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Отчет о финансовом положении .....	1
Отчет о совокупном доходе .....	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств .....	3
Отчет о движении денежных средств .....	4

### **Примечания к финансовой отчетности**

1 Введение .....	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	5
3 Краткое изложение принципов учетной политики .....	6
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	14
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	15
6 Новые учетные положения .....	17
7 Денежные средства и их эквиваленты .....	21
8 Средства в других банках .....	22
9 Кредиты и авансы клиентам .....	23
10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	29
11 Основные средства и нематериальные активы .....	31
12 Прочие активы .....	32
13 Средства других банков .....	32
14 Средства клиентов .....	33
15 Прочие обязательства .....	34
16 Субординированный долг .....	34
17 Уставный капитал .....	35
18 Процентные доходы и расходы .....	36
19 Комиссионные доходы и расходы .....	36
20 Административные и прочие операционные расходы .....	37
21 Налог на прибыль .....	37
22 Управление финансовыми рисками .....	40
23 Управление капиталом .....	52
24 Условные обязательства .....	52
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	55
26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	57
27 Операции со связанными сторонами .....	59
28 События после окончания отчетного периода .....	61

## ***Отчет независимого аудитора***

Участнику и Совету директоров Банка «БНП Париба Восток» (ООО):

- 1 Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «БНП Париба Восток» (ООО) (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

### **Ответственность руководства за составление финансовой отчетности**

- 2 Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

### **Мнение аудитора**

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

*ЗАО Всеевропейский Саарес Аудит*

27 мая 2011 года  
Москва, Российская Федерация

**БНП Париба Восток (ООО)**  
**Отчет о финансовом положении**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	3 727 280	3 716 409
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		63 526	130 736
Средства в других банках	8	2 491 857	1 869 574
Кредиты и авансы клиентам	9	5 996 005	8 345 096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	166 493	93 745
Нематериальные активы	11	83 832	74 516
Основные средства	11	531 837	634 260
Прочие финансовые активы	12	130 777	127 809
Прочие активы	12	147 061	255 011
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>13 338 668</b>	<b>15 247 156</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	6 680 237	7 782 463
Средства клиентов	14	4 546 939	5 082 694
Прочие финансовые обязательства	15	225 331	194 528
Прочие обязательства	15	90 522	116 261
Субординированный долг	16	90 486	90 052
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>11 633 515</b>	<b>13 265 998</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	17	1 890 000	1 890 000
Добавочный капитал		5 329 463	4 271 811
Накопленный дефицит		(5 510 135)	(4 174 360)
Прочие резервы/ фонды		(4 175)	(6 293)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>1 705 153</b>	<b>1 981 158</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>13 338 668</b>	<b>15 247 156</b>

Утверждено и подписано от имени Участника 27 мая 2011 года.

В.Л.А. Олливье  
 Председатель Правления

А.Е. Беглярова  
 Главный бухгалтер

**БНП Париба Восток (ООО)**  
**Отчет о совокупном доходе**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2010	2009
Процентные доходы	18	771 751	1 414 971
Процентные расходы	18	(278 377)	(570 055)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>493 374</b>	<b>844 916</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(327 589)	(1 043 228)
<b>Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>165 785</b>	<b>(198 312)</b>
Комиссионные доходы	19	194 740	187 530
Комиссионные расходы	19	(69 955)	(47 446)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(2 133)	(328)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		7 435	48 197
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		54 524	80 086
Расходы за вычетом доходов от выбытия кредитов	9	(27 484)	(32 530)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		7 643	35 872
Восстановление резерва/(резерв) по обязательствам кредитного характера	15	3 250	(184 147)
Прочие операционные доходы		20 074	30 551
Административные и прочие операционные расходы	20	(1 688 160)	(1 766 503)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(1 334 281)</b>	<b>(1 847 030)</b>
Расходы по налогу на прибыль		(1 494)	(1 434)
<b>УБЫТОК ЗА ГОД</b>		<b>(1 335 775)</b>	<b>(1 848 464)</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за год		2 542	2 590
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(424)	(431)
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>2 118</b>	<b>2 159</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД</b>		<b>(1 333 657)</b>	<b>(1 846 305)</b>

**БНП Париба Восток (ООО)**  
**Отчет об изменениях в составе собственных средств**

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный дефицит	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого собственных средств
(в тысячах российских рублей)					
<b>Остаток на 1 января 2009 года</b>	-	-	-	(8 452)	(8 452)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(2 209)	(2 209)
<b>Остаток на 31 августа 2009 года</b>	-	-	-	(10 661)	(10 661)
Влияние изменений в Уставе Банка (Прим. 17)	1 890 000	3 840 518	(3 184 927)	-	2 545 591
Субсидии от BNP Paribas S.A.	-	431 293	-	-	431 293
Итого совокупный убыток, отраженный за 2009 год	-	-	(989 433)	4 368	(985 065)
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	<b>1 890 000</b>	<b>4 271 811</b>	<b>(4 174 360)</b>	<b>(6 293)</b>	<b>1 981 158</b>
Субсидии от BNP Paribas S.A.	-	1 057 652	-	-	1 057 652
Итого совокупный убыток, отраженный за 2010 год	-	-	(1 335 775)	2 118	(1 333 657)
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 890 000</b>	<b>5 329 463</b>	<b>(5 510 135)</b>	<b>(4 175)</b>	<b>1 705 153</b>

**БНП Париба Восток (ООО)**

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2010	2009
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		670 848	1 190 448
Проценты уплаченные		(260 610)	(532 209)
Комиссии полученные		210 503	187 530
Комиссии уплаченные		(69 955)	(47 446)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		7 433	40 838
Расходы понесенные по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(328)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		54 524	80 086
Прочие полученные операционные доходы		20 074	30 551
Уплаченные расходы на содержание персонала		(627 120)	(749 562)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(887 426)	(866 661)
Уплаченный налог на прибыль		(1 494)	(1 434)
Выручка от выбытия кредитов	9	115 229	199 000
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
		(767 994)	(469 187)
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		67 210	(109 123)
Чистый прирост по средствам в других банках		(526 629)	(1 389 469)
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		1 550 959	6 650 928
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам		(2 926)	31 987
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		107 283	(52 591)
Чистое снижение по средствам других банков		(759 491)	(7 616 133)
Чистое снижение по средствам клиентов		(433 973)	(741 249)
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам		31 839	(27 820)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(42 505)	(66 958)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>			
		(776 227)	(3 789 615)
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(76 912)	-
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	139 170
Приобретение основных средств	11	(39 522)	(242 775)
Выручка от реализации основных средств		3 402	199
Приобретение нематериальных активов	11	(21 582)	(28 745)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>			
		(134 614)	(132 151)
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Прочие взносы акционеров, помимо эмиссии акций		1 057 652	2 276 630
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>			
		1 057 652	2 276 630
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		(135 940)	279 658
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3 716 409	5 081 887
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>			
	7	3 727 280	3 716 409

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «БНП Париба Восток» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Банк создан в 1992 году под названием «Коммерческий банк развития города Саратова «Тавис». В 2003 году название Банка было заменено на «Коммерческий банк «Национальные финансовые традиции» (Общество с ограниченной ответственностью). Последующее изменение названия Банка на «Коммерческий банк «УкрСибБанк» было проведено в 2005 году. Смена владельца произошла в 2006 году. В 2007 году произошло последнее изменение названия Банка на «БНП Париба Восток» (Общество с ограниченной ответственностью). BNP Paribas SA Group (Франция) (далее – «Материнский банк») является непосредственной и основной материнской компанией Банка.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Действующая лицензия была выдана повторно 20 июня 2008 года в связи с изменением названия Банка. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 26 филиалов (2009: 26) в Российской Федерации. На 31 декабря 2010 года в Банке работало 550 сотрудников (2009 г.: 569 сотрудников).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123022 Российская Федерация, Москва, Красная Пресня, 26/2.

Основным местом ведения деятельности Банка является: 127137 Российская Федерация, Москва, ул. Правды, 26.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 24). Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении formalизованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, принимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

**2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Амортизированная стоимость** представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии такой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости. В ходе своей деятельности Банк продает безнадежные долги третьим сторонам, а разница между балансовой стоимостью безнадежной задолженности и полученного возмещения отражается в прибыли и убытке на дату расчета.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такого.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накапленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Помещения в собственности (корпус здания)	60
Помещения в собственности (прочее)	30
Общие и технические установки	5
Мебель и банковское оборудование	5
Компьютерная техника	5
Транспортные средства	5
Улучшение арендованного имущества	5
в течение срока действия соответствующего договора аренды	

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Банка, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 8 лет.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Субординированный долг.** Субординированный долг представляет собой долгосрочные средства, привлеченные Банком от BNP Paribas SA, и отражается по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

**Финансовые гарантии.** В ходе своей обычной деятельности Банк получает финансовые гарантии от прочих финансовых институтов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по получению Банком платежей в случае неисполнения клиентом обязательств перед Банком. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия инструмента. На каждую отчетную дату финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки будущих выгод от финансовой гарантии по состоянию на отчетную дату. Эта оценка основана на опыте проведения аналогичных операций и прибыли прошлых лет, что подкрепляется профессиональным суждением руководства.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы на обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантов или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009 г.: 30,2442 рубля за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 30,3765 рубля за 1 доллар США (2009 г.: 31,0041 рубля за 1 доллар США).

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозчитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Изменения в представлении финансовой отчетности.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Сравнительные данные в определенных разделах отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы в отчете о совокупном доходе за 2009 год:

(в тысячах российских рублей)	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(842 857)	(200 371)	(1 043 228)
Расходы за вычетом доходов от выбытия кредитов	(232 901)	200 371	(32 530)

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы в отчете о движении денежных средств за 2009 год:

(в тысячах российских рублей)	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам	7 082 829	(431 901)	6 650 928
Выручка от выбытия кредитов	(232 901)	431 901	199 000

**Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска.** Участник и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если оцененный риск дефолта контрагента в соответствии с Рейтингом контрагентов (Прим. 0) отличается на +/- один пункт, сумма резерва составит приблизительно на 51 221 тысяч рублей (2009 г.: 68 618 тысячи рублей) больше или на 599 959 тысяч рублей (2009 г.: 634 812 тысяч рублей) меньше.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 24.

**Признание отложенного налогового актива.** В результате анализа налоговой позиции Банка, выполненной руководством, был выявлен отложенный налоговый актив. В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации эти налоговые убытки могут быть зачтены против будущего налогооблагаемого дохода в течение десяти лет. Отложенный налоговый актив не был отражен в данной финансовой отчетности, так как руководство считает, что использование соответствующей налоговой льготы не представляется возможным в ближайшем будущем в связи с тем, что деятельность Банка будет зависеть от субсидий Материнского банка на протяжении не менее 2-3 лет, которые не облагаются налогом. По оценке руководства Банк начнет получать налогооблагаемую прибыль, достаточную для зачета налоговых убытков, начиная с 2013 финансового года.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 27.

**Принцип непрерывности деятельности.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций, доступ к финансовым ресурсам и финансовую поддержку со стороны Материнского банка.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

**(а) Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты**

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2010 года:

**ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не оказала воздействия на данную финансовую отчетность.

**ПКИ 18 «Передача активов от клиентов»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. ПКИ 18 не оказала воздействия на данную финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность»** (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания относила общий совокупный доход на владельцев материнской компании и неконтролирующих акционеров (ранее – «доля меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле представляют собой дефицит. Действовавший ранее стандарт требовал, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев было отнесено на владельцев материнской компании. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все сохранившиеся инвестиции в бывшую дочернюю компанию, должны оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

**МСФО 3 «Объединения бизнеса»** (пересмотренный в 2008 году; вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки неконтролирующей доли участия: они могут использовать для этого ранее применявшийся метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. Пересмотренный МСФО 3 не оказал воздействия на данную финансовую отчетность.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**«Банковские операции по выплатам, основанным на акциях, с выплатами денежными средствами» – Поправки к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

**Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»** (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данное изменение не оказалось существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

**МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Данный пересмотренный стандарт не оказал существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

**Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компаний, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности** (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса;

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Кроме этого, изменения, разъясняющие отнесение активов в категорию «удерживаемые для продажи» в соответствии с МСФО 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**(б) Изменения к стандартам, принятые до даты вступления в силу этих стандартов**

Банк принял изменение к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», которое было выпущено в мае 2010 года как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности. Данное изменение разъясняет требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств. В отчете об изменениях в составе собственных средств необходимо представлять сверку между балансовой стоимостью на начало и на конец периода для каждого компонента собственных средств, при этом содержание было упрощено, так как анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств разрешено представлять в примечаниях к финансовой отчетности.

**6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

**«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменения к МСФО 32** (выпущены 8 октября 2009 года; (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на его финансовую отчетность.

**Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранины противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на его финансовую отчетность.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

**ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга. Банк считает, что ПКИ 19 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность.

**Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14,** (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на его финансовую отчетность.

**Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1** (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года. Данное изменение к МСФО 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО 7. Банк считает, что данные изменения не повлияют на его финансовую отчетность.

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7** (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытия для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на раскрытие информации в финансовой отчетности. Банк считает, что данное изменение не окажет воздействия на финансовую отчетность.

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности** (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компаний, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Банк считает, что данные изменения

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность, за исключением изменения к МСФО (IAS) 1, которое было досрочно принято Банком, как это указано в Примечании 5.

**Возмещение стоимости базовых активов – Изменение к МСФО (IAS) 12** (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). Данное изменение предусматривает введение опровергимого предположения о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи. Это предположение опровергается, если инвестиционная собственность удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение практически всех экономических выгод, связанных с данной инвестиционной собственностью в течение определенного периода времени, а не в результате продажи. ПКИ (SIC) 21, *Налоги на прибыль – возмещение стоимости переоцененных неамортизируемых активов*, в котором рассматриваются аналогичные вопросы, связанные с неамортизируемыми активами, оцениваемыми с помощью модели переоценки, изложенной в МСФО (IAS) 16 «Основные средства», включено в МСФО (IAS) 12 после исключения из сферы его применения инвестиционной собственности, оцениваемой по справедливой стоимости.

**Высокая гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1** (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение в отношении высокой гиперинфляции вводит дополнительное исключение для тех случаев, когда компания, в течение какого-то времени работавшая в условиях гиперинфляционной экономики, возобновляет представление финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, либо представляет такую отчетность впервые. Данное исключение разрешает компании оценивать некоторые активы и обязательства по справедливой стоимости и использовать эти значения справедливой стоимости в качестве условно рассчитанной стоимости при подготовке исходного отчета о финансовом положении в соответствии с МСФО.

Правление КМСФО внесло изменение в МСФО 1, устранившее ссылки на фиксированные даты для одного добровольного и одного обязательного исключения, которые касаются финансовых активов и обязательств. В соответствии с первым изменением компании, впервые составляющие отчетность в соответствии с МСФО, должны выполнять требования МСФО о прекращении признания на перспективной основе, начиная с даты перехода на МСФО, а не с 1 января 2004 года. Второе изменение касается финансовых активов или обязательств, для которых справедливая стоимость определяется с помощью методов оценки при первоначальном признании, и разрешает применение соответствующего метода на перспективной основе с даты перехода на МСФО, а не с 25 октября 2002 года или с 1 января 2004 года. Это означает, что компании, впервые применяющие МСФО, могут не определять справедливую стоимость некоторых финансовых активов и обязательств при первом признании для периодов, предшествующих дате перехода на МСФО. В МСФО 9 также были внесены поправки, отражающие указанные изменения.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 427 693	2 614 011
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	635 389	294 368
Наличные средства	431 192	454 511
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	232 981	353 485
Прочее	25	34
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 727 280</b>	<b>3 716 409</b>

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев включают кредиты, предоставленные Материнскому банку и дочерним компаниям Материнского банка.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 0. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещенные в других банках	Прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Центральный банк Российской Федерации	232 981	-	-	-	232 981
Материнский банк (с рейтингом AA)	-	495 122	-	-	495 122
Дочерние компании Материнского банка					
- с рейтингом AAA	-	834	1 880 101	-	1 880 935
- с рейтингом от AA- до AA+	-	7 409	547 550	-	554 959
Другие российские банки					
- с рейтингом AAA	-	73 465	42	25	73 532
- с рейтингом от AA- до AA+	-	10 234	-	-	10 234
- с рейтингом от A- до A+	-	46 484	-	-	46 484
- не имеющие рейтинга	-	1 841	-	-	1 841
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>232 981</b>	<b>635 389</b>	<b>2 427 693</b>	<b>25</b>	<b>3 296 088</b>

**БНП Париба Восток (ООО)**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «overnight»	Депозиты в других банках	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Центральный банк Российской Федерации	353 485	-	-	-	353 485
Материнский банк (с рейтингом AA)	-	164 993	2 164 504	-	2 329 497
Дочерние компании Материнского банка					
- с рейтингом AAA	-	273	323 230	-	323 503
- с рейтингом от AA- до AA+	-	2 560	126 253	-	128 813
Другие российские банки					
- с рейтингом AAA	-	62 493	24	34	62 551
- с рейтингом от A- до A+	-	59 841	-	-	59 841
- не имеющие рейтинга	-	4 208	-	-	4 208
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>353 485</b>	<b>294 368</b>	<b>2 614 011</b>	<b>34</b>	<b>3 261 898</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентств Standard & Poor's, Moody's или Fitch (в случае наличия этого рейтинга), который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

**8 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	2 491 857	1 869 574
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2 491 857</b>	<b>1 869 574</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Дочерние компании Материнского банка (с рейтингом AA)	2 491 857	1 869 574
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>2 491 857</b>	<b>1 869 574</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2 491 857</b>	<b>1 869 574</b>

Кредитный рейтинг основан на национальном рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

**БНП Париба Восток (ООО)**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**8 Средства в других банках (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка имеются остатки в одном банке-контрагенте (2009 г.: в одном банке).

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 0. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**9 Кредиты и авансы клиентам**

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Корпоративные кредиты	6 391 715	9 204 135
Потребительские кредиты	1 042 284	320 925
Ипотечные кредиты	297 651	450 084
Автокредитование	46 404	23 922
Овердрафт	4 329	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	966	10 135
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>7 783 349</b>	<b>10 009 201</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 787 344)	(1 664 105)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>5 996 005</b>	<b>8 345 096</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года</b>	<b>1 607 662</b>	<b>50 702</b>	<b>1 422</b>	<b>4 237</b>	<b>82</b>	<b>1 664 105</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	284 616	32 787	14 502	(4 234)	(82)	327 589
Продажа обесцененных кредитов третьим сторонам	(144 363)	(59 987)	-	-	-	(204 350)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 747 915</b>	<b>23 502</b>	<b>15 924</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>1 787 344</b>

В 2010 году Банк продал третьим сторонам обесцененные кредиты за 115 229 тысяч рублей. Стоимость данных кредитов до вычета резерва под обесценение составляла 347 063 тысячи рублей. В отношении этих кредитов был отражен резерв в сумме 204 350 тысяч рублей. В результате этого Банк отразил убыток от выбытия кредитов в сумме 27 484 тысячи рублей в отчете о совокупном доходе.

**БНП Париба Восток (ООО)**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

	Корпора- тивные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- вания	Кредиты индивидуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года</b>	804 822	13 276	2 497	275	378	821 248
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	1 003 211	37 426	(1 075)	3 962	(296)	1 043 228
Продажа обесцененных кредитов третьим сторонам	(200 371)	-	-	-	-	(200 371)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года</b>	<b>1 607 662</b>	<b>50 702</b>	<b>1 422</b>	<b>4 237</b>	<b>82</b>	<b>1 664 105</b>

В 2009 году Банк продал третьим сторонам обесцененные кредиты за 199 000 тысяч рублей. Стоимость данных кредитов до вычета резерва под обесценение составляла 431 901 тысячу рублей. В отношении этих кредитов был отражен резерв в сумме 200 371 тысяча рублей. В результате этого Банк отразил убыток от выбытия кредитов в сумме 32 530 тысяч рублей в отчете о совокупном доходе.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
(в тысячах российских рублей)				
Торговля	2 302 258	30	3 575 886	36
Автомобильная промышленность	2 235 557	29	696 694	7
Физические лица	1 390 668	18	794 931	8
Недвижимость	440 480	6	138 625	1
Бизнес	250 921	3	303 613	3
Оборудование для информационных технологий и электронное оборудование	243 781	3	21 176	-
Пищевая промышленность	233 814	3	707 517	7
Бизнес-услуги	222 265	3	307 399	3
Оборудование (за исключением ИТ и электронного оборудования)	213 819	3	62 075	1
Химическая промышленность (исключая фармацевтическую промышленность)	195 739	2	617 416	6
Средства массовой информации, культура	37 578	-	78 773	1
Розничная торговля	16 137	-	474 345	5
Прочее	332	-	2 230 751	22
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>7 783 349</b>	<b>100</b>	<b>10 009 201</b>	<b>100</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпора- тивные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные креди- ты	Авто- драфт	Овер- драфт	Кредиты индивидуаль- ным предпри- нимате- лям	Итого
<b>(в тысячах российских рублей)</b>							
Необеспеченные кредиты	172 836	1 038 387	-	-	4 329	-	1 215 552
Кредиты, обеспеченные:							
- гарантиями Материнского банка	3 493 845	-	-	-	-	-	3 493 845
- транспортными средствами	616 135	826	-	46 404	-	125	663 490
- залогом жилой недвижимости	326 056	3 071	297 651	-	-	-	626 778
- оборудованием	501 454	-	-	-	-	841	502 295
- поручительствами	485 140	-	-	-	-	-	485 140
- правами на торговые контракты	447 339	-	-	-	-	-	447 339
- товарно-материальными запасами	348 910	-	-	-	-	-	348 910
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>6 391 715</b>	<b>1 042 284</b>	<b>297 651</b>	<b>46 404</b>	<b>4 329</b>	<b>966</b>	<b>7 783 349</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпора- тивные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные креди- ты	Авто- драфт	Овер- драфт	Кредиты индивидуаль- ным предпри- нимате- лям	Итого
<b>(в тысячах российских рублей)</b>							
Необеспеченные кредиты	179 615	257 288	-	-	-	-	436 903
Кредиты, обеспеченные:							
- гарантиями Материнского банка	4 164 881	60 429	300 617	-	-	-	4 525 927
- транспортными средствами	137 820	-	-	23 922	-	4 215	165 957
- залогом жилой недвижимости	1 687 730	-	149 467	-	-	-	1 837 197
- оборудованием	610 705	-	-	-	-	3 021	613 726
- правами на торговые контракты	470 593	-	-	-	-	-	470 593
- товарно-материальными запасами	536 694	-	-	-	-	2 899	539 593
- дебиторская задолженность	474 661	-	-	-	-	-	474 661
- прочими гарантиями и поручительствами	941 436	3 208	-	-	-	-	944 644
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>9 204 135</b>	<b>320 925</b>	<b>450 084</b>	<b>23 922</b>	<b>-</b>	<b>10 135</b>	<b>10 009 201</b>

**БНП Париба Восток (ООО)**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпора- тивные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Авто- кредито- вание	Овер- драфт	Кредиты индивидуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непроченные и необесцененные (описание рейтингов представлено в Прим. 22)</i>							
- 6	336 899	988 232	262 936	46 006	4 329	-	1 638 402
- 7-	1 101 263	-	-	-	-	-	1 101 263
- 7	648 733	-	-	-	-	-	648 733
- 7+	243 781	-	-	-	-	-	243 781
- 8-	885 247	-	-	-	-	-	885 247
- 8	755 536	-	-	-	-	841	756 377
- 8+	58 737	-	-	-	-	-	58 737
- 9	828 298	-	-	-	-	-	828 298
<b>Итого непроченных и необесцененных</b>	<b>4 858 494</b>	<b>988 232</b>	<b>262 936</b>	<b>46 006</b>	<b>4 329</b>	<b>841</b>	<b>6 160 838</b>
<i>Просченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	15 313	1 909	398	-	125	17 745
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	13 073	13 873	-	-	-	26 946
<b>Итого просченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>28 386</b>	<b>15 782</b>	<b>398</b>	<b>-</b>	<b>125</b>	<b>44 691</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	101 009	-	-	-	-	-	101 009
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 432 212	-	-	-	-	-	1 432 212
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>1 533 221</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 533 221</b>
<i>Обесцененные на совокупной основе (общая сумма)</i>							
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	22 022	251	-	-	-	22 273
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3 644	18 682	-	-	-	22 326
<b>Итого кредитов, обесцененных на совокупной основе (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>25 666</b>	<b>18 933</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44 599</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(1 747 915)</b>	<b>(23 502)</b>	<b>(15 924)</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 787 344)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>4 643 800</b>	<b>1 018 782</b>	<b>281 727</b>	<b>46 401</b>	<b>4 329</b>	<b>966</b>	<b>5 996 005</b>

**БНП Париба Восток (ООО)**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпора- тивные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Авто- кредито- вание	Овер- драфт	Кредиты индивидуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные (описание рейтингов представлено в Прим. 22)</i>							
6	498 012	251 061	429 168	20 013	-	-	1 198 254
6-	890 038	-	-	-	-	-	890 038
7-	1 088 744	-	-	-	-	5 981	1 094 725
7	1 134 969	-	-	-	-	-	1 134 969
7+	395 235	-	-	-	-	-	395 235
8-	691 586	-	-	-	-	886	692 472
8	1 050 925	258	2 422	-	-	2 726	1 056 331
8+	2 248	-	-	-	-	-	2 248
9	1 027 536	-	-	-	-	-	1 027 536
10	452 278	-	-	-	-	-	452 278
10+	156 185	-	-	-	-	-	156 185
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>							
	<b>7 387 756</b>	<b>251 319</b>	<b>431 590</b>	<b>20 013</b>	<b>-</b>	<b>9 593</b>	<b>8 100 271</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	10 695	18 494	-	-	173	29 362
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	11 654	6 583	-	-	-	-	18 237
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>							
	<b>11 654</b>	<b>17 278</b>	<b>18 494</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>173</b>	<b>47 599</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	57 076	-	-	-	-	-	57 076
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	570	-	-	-	-	570
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	5 247	14 243	-	-	-	369	19 859
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 166 263	22 490	-	1 886	-	-	1 190 639
- с задержкой платежа свыше 360 дней	576 139	15 025	-	2 023	-	-	593 187
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>							
	<b>1 804 725</b>	<b>52 328</b>	<b>-</b>	<b>3 909</b>	<b>-</b>	<b>369</b>	<b>1 861 331</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>							
	<b>(1 607 662)</b>	<b>(50 702)</b>	<b>(1 422)</b>	<b>(4 237)</b>	<b>-</b>	<b>(82)</b>	<b>(1 664 105)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>							
	<b>7 596 473</b>	<b>270 223</b>	<b>448 662</b>	<b>19 685</b>	<b>-</b>	<b>10 053</b>	<b>8 345 096</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв портфеля на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Резерв под обесценение портфеля корпоративных кредитов контрагентам с внутренним рейтингом от 8- до 10+ оценивается на уровне Материнского банка. К основным факторам, которые учитывались при определении уровня резерва, относятся риск дефолта, убыток при дефолте и вероятность дефолта.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке и на совокупной основе определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпора- тивные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокре- дитование	Кредиты индивиду- альным предприни- мателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>						
- залог недвижимости	-	-	11 018	-	-	11 018
- транспортные средства	-	-	-	300	858	1 158
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>						
- гарантии Материнского банка	183 025	-	-	-	-	183 025
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, определенным как обесцененные на совокупной основе</i>						
- залог недвижимости	-	4 572	8 829	-	-	13 401
- транспортные средства	-	-	684	-	-	684
<b>Итого</b>	<b>183 025</b>	<b>4 572</b>	<b>20 531</b>	<b>300</b>	<b>858</b>	<b>209 286</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпора- тивные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокре- дитование	Кредиты индивиду- альным предприни- мателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>						
- залог недвижимости	-	-	8 909	-	-	8 909
- товарно-материальными запасами	7 683	-	-	-	183	7 866
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>						
- оборудование	145 441	-	-	-	549	145 990
- прочие гарантии	113 870	-	-	-	-	113 870
- товарно-материальные запасы	77 460	-	-	-	-	77 460
- залог недвижимости	52 962	-	-	-	-	52 962
- гарантии Материнского банка	24 411	-	-	-	-	24 411
- транспортные средства	2 890	-	-	1 631	-	4 521
<b>Итого</b>	<b>424 717</b>	<b>-</b>	<b>8 909</b>	<b>1 631</b>	<b>732</b>	<b>435 989</b>

См. Примечание 0 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 0. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

## 10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Российские государственные облигации	166 493	93 745
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>166 493</b>	<b>93 745</b>

Российские государственные облигации имеют номинал в российских рублях и свободно обращаются на российском рынке. На 31 декабря 2010 года данные облигации имеют сроки погашения с 6 июля 2011 года по 24 ноября 2021 года (2009 г.: с 20 января 2010 года по 24 ноября 2021 года), купонный доход от 8,0% до 10,5% годовых (2009 г.: от 7,4%; до 8,5%) и доходность к погашению от 4,5% до 7,5% годовых (2009 г.: от 3,6% до 8,7% годовых).

**10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- BBB -	166 493	93 745
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>166 493</b>	<b>93 745</b>

Кредитный рейтинг основан на национальном рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Ниже представлены основные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2010	2009
ОФ3 25070	Государство и правительство	Россия	74 304	-
ОФ3 25066	Государство и правительство	Россия	73 875	-
ОФ3 46018	Государство и правительство	Россия	18 314	17 338
ОФ3 25057	Государство и правительство	Россия	-	76 407
<b>Итого</b>			<b>166 493</b>	<b>93 745</b>

**БНП Париба Восток (ООО)**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**11 Основные средства и нематериальные активы**

(в тысячах российских рублей)	Здания	Мебель и банковское оборудование	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Общие и технические установки	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы
<b>Стоимость на 1 января 2009 года</b>	-	151 052	4 776	76 850	132 446	56 539	154 273	575 936	59 176
<b>Накопленная амортизация</b>	-	(27 149)	(3 900)	(18 932)	(17 302)	(7 118)	-	(74 401)	(4 167)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2009 года</b>	-	123 903	876	57 918	115 144	49 421	154 273	501 535	55 009
<b>Поступления Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения</b>	81 233	76 068	-	25 696	50 909	8 869	-	242 775	-
<b>Передачи Выбытия Амортизационные отчисления с учётом выбытий</b>	61 905	2 208 (63)	-	59	9 230 (136)	2 019	(75 421)	- (199)	28 745 -
<b>(Примечание 20)</b>	(4 450)	(41 202)	(876)	(18 339)	(31 373)	(13 611)	-	(109 851)	(9 238)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года</b>	138 688	160 914	-	65 334	143 774	46 698	78 852	634 260	74 516
<b>Стоимость на 31 декабря 2009 года</b>	143 138	229 265	4 776	102 605	192 449	67 427	78 852	818 512	87 921
<b>Накопленная амортизация</b>	(4 450)	(68 351)	(4 776)	(37 271)	(48 675)	(20 729)	-	(184 252)	(13 405)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года</b>	138 688	160 914	-	65 334	143 774	46 698	78 852	634 260	74 516
<b>Поступления Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения</b>	-	11 249	-	15 232	1 814	11 227	-	39 522	-
<b>Передачи Выбытия Амортизационные отчисления с учётом выбытий</b>	-	-	-	-	1 463 (5 045)	77 389 (119)	(78 852)	- (10 049)	21 582 -
<b>(Примечание 20)</b>	(5 724)	(50 465)	4 776	(22 226)	(36 652)	(21 605)	-	(131 896)	(12 266)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	132 964	121 636	-	58 293	105 354	113 590	-	531 837	83 832
<b>Стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	143 138	240 452	-	117 790	190 681	155 924	-	847 985	109 503
<b>Накопленная амортизация</b>	(10 174)	(118 816)	-	(59 497)	(85 327)	(42 334)	-	(316 148)	(25 671)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	132 964	121 636	-	58 293	105 354	113 590	-	531 837	83 832

**12 Прочие активы**

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по конверсионным операциям	102 180	102 211
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	24 715	23 027
Валютные форвардные контракты	-	282
Прочее	3 882	2 289
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>130 777</b>	<b>127 809</b>

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
<b>Прочие активы</b>		
Предоплата за услуги	121 762	189 784
Предоплата за здания	14 409	24 785
Предоплата за мебель и оборудование	6 351	36 848
Прочее	4 539	3 594
<b>Итого прочих активов</b>	<b>147 061</b>	<b>255 011</b>

Расчеты по конверсионным операциям включают расчеты с Национальным клиринговым центром (ММВБ), дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами включает незавершенные расчеты по операциям с картами MASTERCARD и VISA. Данные остатки имеют низкий кредитный риск и не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 0. Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по срокам погашения представлены в Примечании 0.

**13 Средства других банков**

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Краткосрочные депозиты других банков	6 621 969	7 739 361
Корреспондентские счета и депозиты «overnight» других банков	58 268	43 102
<b>Итого средств других банков</b>	<b>6 680 237</b>	<b>7 782 463</b>

На 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года все средства других банков были размещены в Банке связанными сторонами (Примечание 27).

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ средств других банков по срокам погашения представлены в Примечании 0. Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 0.

**БНП Париба Восток (ООО)**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**14 Средства клиентов**

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 554 902	1 201 907
- Срочные вклады	665 621	1 536 025
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	1 349 470	785 880
- Срочные вклады	976 946	1 558 882
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 546 939</b>	<b>5 082 694</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2010			2009
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Физические лица</b>	2 326 416	51	2 344 762	46
Оптовая торговля	849 407	19	1 191 864	23
Бизнес-услуги	352 379	8	430 287	8
Строительство и общественные работы	228 167	5	190 282	4
Транспортировка и хранение	125 184	3	9 849	-
Недвижимость	85 484	2	43 305	1
Энергетика (за исключением электроэнергетики)	81 611	2	5 591	-
Пищевая промышленность	71 406	2	77 627	2
Страхование и пенсионные фонды	36 772	1	129 425	3
Здравоохранение и фармацевтика	25 639	-	93 731	2
Оборудование (за исключением ИТ и электронного оборудования)	23 153	-	154 933	3
Прочее	341 321	7	411 038	8
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 546 939</b>	<b>100</b>	<b>5 082 694</b>	<b>100</b>

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ средств клиентов по срокам погашения представлены в Примечании 0. См. Примечание 0 в отношении справедливой стоимости средств клиентов. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**БНП Париба Восток (ООО)**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**15 Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Резерв по обязательствам кредитного характера	180 897	184 147
Расчеты по факторинговым операциям	28 116	-
Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	3 459	507
Расчеты по неопределенным суммам	563	200
Валютные swap-контракты	-	7 216
Валютные форвардные контракты	-	143
Прочее	12 296	2 315

<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>225 331</b>	<b>194 528</b>
---	----------------	----------------

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
<b>Прочие обязательства</b>		
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудникам	61 781	96 622
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	14 006	6 628
Начисленная стоимость аудиторских услуг	3 312	5 701
Отложенный расход	1 516	1 471
Прочее	9 907	5 839
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>90 522</b>	<b>116 261</b>

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

(в тысячах российских рублей)	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2010 года</b>	<b>184 147</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(3 250)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года</b>	<b>180 897</b>

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по срокам погашения представлены в Примечании 0. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 0. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**16 Субординированный долг**

29 ноября 2006 года Банк получил субординированный долг, первоначальная сумма которого составила 3 000 тысяч долларов США (79 051 тысяча рублей). Долг предоставлен по фиксированной процентной ставке, равной 8,75% годовых, с выплатой процентов ежеквартально с даты предоставления средств до 30 ноября 2011 года, эффективная процентная ставка на момент предоставления составляла 8,8% годовых.

24 декабря 2007 года права на субординированный долг были переданы BNP Paribas S.A. без изменения условий. В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

## **16 Субординированный долг (продолжение)**

Данный субординированный долг удовлетворяет критериям Банка России для классификации как «Субординированный долг» и для включения в состав собственных средств в соответствии с законодательством России с целью расчета обязательных нормативов, установленных Банком России. Субординированный долг не классифицирован в составе собственных средств в данной отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2010 года субординированный долг отражен по амортизированной стоимости 90 486 тысяч рублей (2009 г.: 90 052 тысячи рублей).

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 0. Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ субординированного долга по срокам размещения представлены в Примечании 0. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

## **17 Уставный капитал**

До внесения изменений в устав Банка в августе 2009 года Участник Банка имел право потребовать выкупить его долю в капитале в денежной форме. Обязательство Банка выкупить долю участия представляет финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения несмотря на то, что данное обязательство обусловлено осуществлением Участником его права в отношении принадлежащей ему доли чистых активов. На практике определить сумму выкупа данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда Участник примет решение о прекращении участия в Банке. На практике Банк оценивает данное обязательство как «Чистые активы, принадлежащие участнику» в размере балансовой стоимости чистых активов Банка в соответствии с МСФО.

Форма представления собственных средств Банка изменилась по состоянию на 31 декабря 2009 года. 1 июля 2009 года вступил в силу новый федеральный закон, внесший изменения в законодательство об обществах с ограниченной ответственностью. В соответствии с этим законом общества с ограниченной ответственностью могут включать в свои учредительные документы положения, запрещающие участникам прекращать свое участие в обществах с ограниченной ответственностью в любой момент путем возврата прав участия. В августе 2009 года Банк зарегистрировал новый устав, включающий вышеуказанные ограничения. С этого момента единственный Участник не может прекращать свое участие в Банке путем возврата прав участия. Соответственно, на дату регистрации нового устава Банка доля участия была переоценена и классифицирована в собственные средства.

На 31 декабря 2010 года весь зарегистрированный уставный капитал Банка, номинальная стоимость которого составляет 1 890 000 тысяч рублей (2009 г.: 1 890 000 тысяч рублей), принадлежит единственному Участнику Банка. Средства были предоставлены Участником Банка в денежной форме. Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует номинальной стоимости их долевого участия в капитале.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2010 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 337 591 тысячу рублей (2009 г.: 339 433 тысячи рублей).

Основные причины значительных расхождений между суммой нераспределенной прибыли, раскрываемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, и суммой нераспределенной прибыли, отраженной в данной финансовой отчетности, связаны с формированием резерва по кредитам, начисленными бонусами и отложенными комиссиями по кредитам.

**18 Процентные доходы и расходы**

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	599 460	1 230 213
Средства в других банках	165 232	172 500
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 452	9 559
Корреспондентские счета в других банках и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	607	2 699
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>771 751</b>	<b>1 414 971</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты других банков	(130 049)	(369 184)
Срочные вклады физических лиц	(118 048)	(121 625)
Срочные депозиты юридических лиц	(22 467)	(69 894)
Субординированный долг	(7 708)	(8 079)
Корреспондентские счета других банков	(105)	(91)
Текущие/расчетные счета	-	(1 182)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(278 377)</b>	<b>(570 055)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>493 374</b>	<b>844 916</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**19 Комиссионные доходы и расходы**

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Гарантии выданные	86 067	90 843
- Кассовые операции	71 315	62 903
- Комиссионное вознаграждение за выполнение функции валютного контроля	19 371	17 785
- Расчетные операции	9 284	6 770
- Операции с ценными бумагами	-	68
- Прочее	8 703	9 161
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>194 740</b>	<b>187 530</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Расчетные операции	(26 587)	(15 196)
- Гарантии полученные	(26 535)	(19 799)
- Кассовые операции	(15 291)	(10 220)
- Операции с ценными бумагами	(911)	(923)
- Прочее	(631)	(1 308)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(69 955)</b>	<b>(47 446)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>124 785</b>	<b>140 084</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**20 Административные и прочие операционные расходы**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2010	2009
Расходы на содержание персонала		652 947	781 055
Расходы по операционной аренде основных средств		395 095	371 843
Амортизация основных средств	11	131 896	109 851
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		114 938	108 904
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		72 641	74 984
Расходы по программному обеспечению		58 055	43 821
Расходы, связанные с охранными услугами		56 593	54 223
Телекоммуникационные и информационные услуги		38 366	33 965
Рекламные и маркетинговые услуги		28 918	24 630
Затраты на страхование		20 823	27 449
Расходы по набору персонала		13 755	10 895
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	11	12 266	9 238
Профессиональные услуги		2 943	6 405
Услуги по поддержанию информационных систем, предоставленные Материнским банком		-	15 441
Прочее		88 924	93 799
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>1 688 160</b>	<b>1 766 503</b>

Расходы на содержание персонала включают единый социальный налог в сумме 65 697 тысяч рублей (2009 г.: 70 816 тысяч рублей), из которых 49 723 тысяч рублей (2009 г.: 55 029 тысяч рублей) представляют собой пенсионные взносы.

**21 Налог на прибыль****(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 494	1 434
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 494</b>	<b>1 434</b>

## 21 Налог на прибыль (продолжение)

### (б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на примененную ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2010 году, составляет 20% (2009 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(1 334 281)</b>	<b>(1 847 030)</b>
Теоретические возмещения по налогу по законодательно установленной ставке (20%)	(266 856)	(369 406)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(378)	(3 994)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	17 849	28 033
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(478)	(478)
- Прочие невременные разницы	375	3 210
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	194 365	362 741
Непризнанные прочие отложенные налоговые активы	56 617	(18 672)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 494</b>	<b>1 434</b>

### (в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 719 922 тысячи рублей (2009 г.: 525 557 тысяч рублей). Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2019 году.

### (г) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2009 г.: 20%).

## 21 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2009 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно на собственные средства	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	525 557	194 365	-	719 922
Резерв по обязательствам кредитного характера	36 829	(650)	-	36 179
Резерв под обесценение кредитного портфеля	53 324	41 868	-	95 192
Прочие активы	4 474	19	-	4 493
Прочие обязательства	7 866	4 370	-	12 236
Справедливая стоимость срочных сделок	1 472	(1 472)	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 259	-	(424)	835
Выбытие кредитов	23 189	(4 866)	-	18 323
Наращенные доходы	14 371	17 459	-	31 830
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>668 341</b>	<b>251 093</b>	<b>(424)</b>	<b>919 010</b>
Основные средства	2 054	(1 752)	-	302
Нематериальные активы	14 903	1 863	-	16 766
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>16 957</b>	<b>111</b>	<b>-</b>	<b>17 068</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>651 384</b>	<b>250 982</b>	<b>(424)</b>	<b>901 942</b>
<b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>	<b>(651 384)</b>	<b>(250 982)</b>	<b>424</b>	<b>(901 942)</b>
<b>Итого чистого отложенного налогового актива/(обязательства)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 21 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2008 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно на собственные средства	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	162 816	362 741	-	525 557
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	36 829	-	36 829
Резерв под обесценение кредитного портфеля	127 278	(73 954)	-	53 324
Прочие активы	5 455	(981)	-	4 474
Прочие обязательства	32 255	(24 389)	-	7 866
Выбытие кредитов	-	23 189	-	23 189
Справедливая стоимость срочных сделок	6 087	(4 615)	-	1 472
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 690	-	(431)	1 259
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>335 581</b>	<b>318 820</b>	<b>(431)</b>	<b>653 970</b>
Наращенные доходы/(расходы)	11 708	(26 079)	-	(14 371)
Основные средства	5 125	(3 071)	-	2 054
Нематериальные активы	11 002	3 901	-	14 903
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>27 835</b>	<b>(25 249)</b>	<b>-</b>	<b>2 586</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>307 746</b>	<b>344 069</b>	<b>(431)</b>	<b>651 384</b>
<b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>	<b>(307 746)</b>	<b>(344 069)</b>	<b>431</b>	<b>(651 384)</b>
<b>Итого чистого отложенного налогового актива/(обязательства)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 24. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 9.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Деятельность Банка по кредитованию регулируется Политикой кредитования, утвержденной Правлением. Эта политика основывается на требованиях Общей кредитной политики.

Постоянно действующим коллективным исполнительным органом Банка является Кредитный комитет, находящийся под контролем Председателя Правления Банка и подотчетный Правлению Банка. Основными обязанностями Кредитного комитета являются минимизация кредитного риска, а также обеспечение соблюдения Банком законодательных и нормативных требований (как внутренних, так и внешних) при осуществлении процесса кредитования.

Кредитный комитет может делегировать полномочия по принятию решений представителям бизнес-подразделений Банка без утверждения этого действия Департаментом управления рисками только в случае соблюдения двух приведенных ниже правил:

- Положительное решение о выдаче кредита принято с использованием модели присвоения баллов или модели «Форфе», которые приняты и утверждены Кредитным комитетом;
- Сумма и срок кредита отвечают приведенным ниже параметрам, которые одобрены и утверждены Кредитным комитетом:

Бизнес-подразделение	Вид клиента	Общая сумма риска (балансовых и внебалансовых позиций) на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, эквивалент в долларах США	Максимальный срок
Малый и средний бизнес	Предприятия МСБ, индивидуальные предприниматели	50 000	2 года
Розничная ипотека	Физические лица	100 000	20 лет
Розничное автокредитование	Автокредитование	15 000	5 лет
Потребительское розничное кредитование	Потребительские кредиты	10 000	3 года

## **22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В случаях, когда ссуда корпоративным заемщикам рассматривается на предмет обесценения на индивидуальной основе, портфельное резервирование Банком не применяется. Каждому контрагенту Банка в соответствии с методологией присвоения рейтинга в рамках бизнес-цикла должен быть присвоен Рейтинг контрагента, который должен отражать риск дефолта этого контрагента на протяжении бизнес-цикла, продолжительность (горизонт) которого обычно составляет 5-7 лет Контрагентом считается любое юридическое лицо, по которому у Банка возникает кредитный риск, прямой (получатель кредита) или косвенный (вспомогательные компании, гарант, и т.д.), независимо от вида предоставленных средств и характера, вида деятельности, размера и местоположения контрагента, независимо от того, входит он в группу или нет. Для всех корпоративных клиентов установлена единая Рейтинговая шкала. Шкала включает десять категорий, в которые включаются контрагенты, по которым не ожидается дефолт, и 2 категории, в которые включаются контрагенты, испытавшие дефолт.

Каждый критерий определяется с помощью рейтинговой формы и в результате присваиваются оценки:

- Отличный (1-2),
- Хороший (3-4),
- Средний (5-6-7), или
- Проблемный (8-9-10).

Получатели кредита, которым присвоена 11-ая категория, – это те контрагенты, в отношении которых Банком зарегистрировано одно из следующих событий:

- (а) вероятный или несомненный риск дефолта по платежам, в результате которого вероятно частичное или полное отсутствие возмещения средств Банка, независимо от того, какое обеспечение или гарантии были при этом получены (эта категория включает также получателей кредита, в отношении которых существует вероятный или несомненный риск реструктуризации всей задолженности или ее части), или
- (б) наличие пропущенного платежа или просрочки платежа (основной суммы, процентов или комиссионных) на более чем 3 или 6 месяцев в зависимости от вида задолженности:
  - обычно 3 месяца для ипотечных кредитов и кредитов на приобретение имущества (для целей, связанных с жильем),
  - 6 месяцев для местной администрации, или
- (в) существование судебных разбирательств, таких как заявление о защите или банкротстве.

Получатели кредита, которым присвоена 12 категория, – это те контрагенты, в отношении которых Банк предполагает, что в случае дефолта (а), (б) или (в) для них маловероятно изменение статуса дефолта.

В отношении розничных клиентов Банк применяет методологию создания резерва портфеля на основании статистического анализа задержки платежей и качества продукта. Если задержка платежа по кредиту розничным клиентам превышает 90 дней, Банк использует подход создания резерва с оценкой обесценения на совокупной основе.

Контрагенты, ликвидируемые в процессе банкротства, по определению относятся к этой категории.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и анализируется им.

## **22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риски, и процедурах мониторинга.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск – это риск возникновения прибылей или убытков в результате изменения параметров рынка, таких как процентные ставки, обменные курсы, цены на ценные бумаги и товары. Эти параметры следующие: риск процентной ставки связан с риском потенциального изменения стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой процента в связи с изменением рыночных процентных ставок и будущих потоков денежных средств, генерируемых по финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Риск процентной ставки и валютный риск, возникающие в связи с посредническими операциями и инвестициями, связаны, в основном, с розничной банковской деятельностью в России. Этими рисками управляет находящийся в Париже Департамент управления активами и обязательствами казначейством (ALM-Treasury) на уровне Группы.

На уровне Группы ALM-Treasury входит в состав Подразделения по корпоративным и инвестиционным банковским операциям и подчиняется непосредственно одному из главных операционных директоров. ALM-Treasury Группы имеет функциональные полномочия в отношении сотрудников ALM и Treasury всех дочерних компаний. Стратегические решения принимаются Комитетом по управлению активами и обязательствами Банка (ALCO), осуществляющим надзор за деятельностью ALM-Treasury. Эти комитеты сформированы в каждом подразделении или операционной компании.

Отдел казначейства в России отчитывается перед ALM-Treasury Группы на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль открытой валютной позиции ведется на основе ежедневных отчетов об открытой позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета.

Валютный риск определяется с помощью стандартного подхода (в Группе существует внутренняя модель для использования только применительно к торговому портфелю). При этом используется вариант, предложенный банковским органом надзора, по ограничению масштабов операционного валютного риска.

Банк рассчитывает чистую позицию по каждой валюте. Чистая позиция равна сумме всех статей активов за вычетом всех статей обязательств плюс внебалансовые статьи (включая чистую форвардную валютную позицию) минус структурные долгосрочные активы (основные средства и нематериальные активы). Эти позиции пересчитываются в рубли по курсу, действующему на отчетную дату, и суммируются для получения общей чистой открытой позиции Банка по каждой валюте.

Чистая позиция в валюте является длинной, если сумма активов превышает сумму обязательств или короткой, если сумма обязательств превышает сумму активов. Чистая валютная позиция сбалансирована в российских рублях, сумма длинных позиций равна сумме коротких позиций.

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2010 года			На 31 декабря 2009 года		
	Денежные финансовые активы (в тысячах российских рублей)	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производственные финансовые инструменты
Российские рубли	10 296 833	7 325 921	2 970 912	4 573 286	3 676 413	368 959
Доллары						527 914
США	1 348 221	1 660 624	(312 403)	4 091 820	3 386 512	(710 095)
Евро	924 932	2 550 188	(1 625 256)	5 617 714	6 086 774	334 059
Прочее	5 952	6 260	(308)	549	38	(803 119)
						511
<b>Итого</b>	<b>12 575 938</b>	<b>11 542 993</b>	<b>1 032 945</b>	<b>14 283 369</b>	<b>13 149 737</b>	<b>(7 077) 1 140 709</b>

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Влияние на прибыль и убыток	
	На 31 декабря 2010 года	На 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)		
Укрепление доллара США на 15% (2009 г.: укрепление на 20%)	(46 860)	283 081
Ослабление доллара США на 15% (2009 г.: ослабление на 20%)	46 860	(283 081)
Укрепление евро на 15% (2009 г.: укрепление на 20%)	(243 788)	(160 624)
Ослабление евро на 15% (2009 г.: ослабление на 20%)	243 788	160 624

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
(в тысячах российских рублей)					
<b>31 декабря 2010 года</b>					
Итого финансовых активов	3 962 348	2 205 269	3 328 225	3 080 096	12 575 938
Итого финансовых обязательств	3 931 322	2 884 754	1 861 687	2 865 230	11 542 993
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года</b>	<b>31 026</b>	<b>(679 485)</b>	<b>1 466 538</b>	<b>214 866</b>	<b>1 032 945</b>
<b>31 декабря 2009 года</b>					
Итого финансовых активов	4 522 627	832 637	2 689 362	6 238 743	14 283 369
Итого финансовых обязательств	3 920 825	1 105 237	1 854 188	6 269 487	13 149 737
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года</b>	<b>601 802</b>	<b>(272 600)</b>	<b>835 174</b>	<b>(30 744)</b>	<b>1 133 632</b>

Управление риском процентной ставки по коммерческим операциям Банка осуществляется централизованно на уровне Группы подразделением ALM-Treasury с помощью портфеля клиентских финансовых инструментов. Риском процентной ставки в отношении чистых активов и инвестиций Банка управляет ALM-Treasury.

Операции, инициированные Банком, передаются в ALM-Treasury на местном уровне, где обеспечивается совпадение чистой позиции Банка, главным образом, в виде кредитов и займов с позицией ALM-Treasury Группы.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка.

% в год	2010			2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2.7	0.1	0.0	0.4	5.3	0.1
- Корреспондентские счета – в России	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- Корреспондентские счета – в других странах	0.0	0.0	0.2	0.0	0.0	0.0
Средства в других банках	6.9	0.0	0.0	1.0	6.1	1.6
Кредиты и авансы клиентам	15.1	5.4	5.1	10.3	5.3	5.5
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5.1	0.0	0.0	6.3	0.0	0.0
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	5.7	2.4	2.0	8.6	1.7	1.6
Средства клиентов	2.5	0.9	0.5	6.5	2.2	0.6
- текущие и расчетные счета	0.2	0.4	0.3	0.0	1.3	0.6
- срочные депозиты	6.1	2.7	1.3	10.6	4.0	6.5
Субординированный долг	0.0	8.8	0.0	0.0	8.8	0.0

**Прочий ценовой риск.** Ценовой риск возникает в результате изменения рыночных цен, которые могут быть вызваны как изменениями факторов, присущих конкретному инструменту или эмитенту, так и факторов, влияющих на все аналогичные инструменты, обращающиеся на рынке. Это могут быть, например, изменения цен или волатильности акций, индексов фондового рынка или цен на товары. Этому риску подвержены ценные бумаги с переменным доходом, долевые ценные бумаги и товарные производные финансовые инструменты.

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Убытки и собственные средства Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

**Лимиты рисков.** Для портфеля клиентских инструментов, учитываемых по амортизируемой стоимости, для общего риска процентной ставки Банка установлен первичный лимит на основе чувствительности прибыли к изменениям номинальной и фактической процентной ставки и темпов инфляции на протяжении трехлетнего периода. Лимит основан на годовой сумме доходов с целью обеспечения контроля неопределенности будущих колебаний доходов, вызванных изменениями процентных ставок. Дополнительно для периода, превышающего три года, в дополнение к указанному лимиту используется лимит разрыва процентной ставки, выраженный как процент от депозитов клиентов. Этот процент выражается убывающей функцией на протяжении периода управления и используется для управления долгосрочным риском процентной ставки.

Учитывая централизацию рисков на уровне ALM-Treasury Группы, риск процентной ставки Банка невысок. Контроль остаточного риска осуществляется с помощью лимитов разрыва по процентным ставкам, которые отслеживаются Комитетом по управлению активами и обязательствами соответствующих направлений бизнеса.

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 666 132	1 060 315	833	3 727 280
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	63 526	-	-	63 526
Средства в других банках	2 491 857	-	-	2 491 857
Кредиты и авансы клиентам	5 982 286	9 213	4 506	5 996 005
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	166 493	-	-	166 493
Прочие финансовые активы	130 515	48	214	130 777
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>11 500 809</b>	<b>1 069 576</b>	<b>5 553</b>	<b>12 575 938</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	3 585 027	3 074 301	20 909	6 680 237
Средства клиентов	4 137 504	338 381	71 054	4 546 939
Прочие финансовые обязательства	225 325	6	-	225 331
Субординированный долг	-	90 486	-	90 486
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>7 947 856</b>	<b>3 503 174</b>	<b>91 963</b>	<b>11 542 993</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>3 552 953</b>	<b>(2 433 598)</b>	<b>(86 410)</b>	<b>1 032 945</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2 880 615</b>	<b>1 574 807</b>	<b>222 499</b>	<b>4 677 921</b>

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 255 444	2 460 692	273	3 716 409
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	130 736	-	-	130 736
Средства в других банках	1 869 574	-	-	1 869 574
Кредиты и авансы клиентам	8 294 306	49 714	1 076	8 345 096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	93 745	-	-	93 745
Прочие финансовые активы	127 520	38	251	127 809
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>11 771 325</b>	<b>2 510 444</b>	<b>1 600</b>	<b>14 283 369</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	615 060	7 133 340	34 063	7 782 463
Средства клиентов	4 690 442	354 323	37 929	5 082 694
Прочие финансовые обязательства	194 016	512	-	194 528
Субординированный долг	-	90 052	-	90 052
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 499 518</b>	<b>7 578 227</b>	<b>71 992</b>	<b>13 149 737</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>6 271 807</b>	<b>(5 067 783)</b>	<b>(70 392)</b>	<b>1 133 632</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>5 844 031</b>	<b>79 220</b>	<b>230 476</b>	<b>6 153 727</b>

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

## **22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиям Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 47,7% (2009 г.: 53,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 125,5% (2009 г.: 109,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 68,1% (2009 г.: 64,7%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовых гарантий или импортных аккредитивов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	79 798	2 609 975	1 414 473	2 573 972	278 265	6 956 483
Средства клиентов	3 648 110	320 171	447 121	211 563	-	4 626 965
Субординированный долг	658	1 315	96 757	-	-	98 730
Прочие финансовые обязательства	225 331	-	-	-	-	225 331
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	1 010 526	-	-	-	-	1 010 526
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>						
	4 964 423	2 931 461	1 958 351	2 785 535	278 265	12 918 035

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	307 638	486 941	1 384 002	6 070 579	319 397	8 568 557
Средства клиентов	3 514 708	601 375	728 678	352 040	-	5 196 801
Субординированный долг	653	1 305	5 982	97 976	-	105 916
Прочие финансовые обязательства	194 522	6	-	-	-	194 528
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	2 796 540	-	-	-	-	2 796 540
Импортные аккредитивы	314 671	-	-	-	-	314 671
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>						
	7 128 732	1 089 627	2 118 662	6 520 595	319 397	17 177 013

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов, расчет по которым будет осуществляться на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее  (в тысячах российских рублей)	От 1 до 3 месяце- в  1 месяца	От 3 до 12 меся- цев  12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 405 982	321 298	-	-	-	3 727 280
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	50 964	4 128	5 804	2 630	-	63 526
Средства в других банках	340 754	315 862	1 230 783	604 458	-	2 491 857
Кредиты и авансы клиентам	33 871	1 563 981	1 943 459	2 262 297	192 397	5 996 005
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	148 179	-	18 314	166 493
Прочие финансовые активы	130 777	-	-	-	-	130 777
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 962 348</b>	<b>2 205 269</b>	<b>3 328 225</b>	<b>2 869 385</b>	<b>210 711</b>	<b>12 575 938</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	58 268	2 589 254	1 355 742	2 448 264	228 709	6 680 237
Средства клиентов	3 647 722	295 500	415 459	188 258	-	4 546 939
Прочие финансовые обязательства	225 331	-	-	-	-	225 331
Субординированный долг	-	-	90 486	-	-	90 486
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 931 322</b>	<b>2 884 754</b>	<b>1 861 687</b>	<b>2 636 522</b>	<b>228 709</b>	<b>11 542 993</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>31 027</b>	<b>(679 485)</b>	<b>1 466 538</b>	<b>232 863</b>	<b>(17 998)</b>	<b>1 032 945</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>31 027</b>	<b>(648 458)</b>	<b>818 080</b>	<b>1 050 943</b>	<b>1 032 945</b>	<b>-</b>

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
(в тысячах российских рублей)						
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 413 005	303 404	-	-	-	3 716 409
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	88 500	15 845	18 037	8 354	-	130 736
Средства в других банках	7 511	7 770	1 651 140	187 537	15 616	1 869 574
Кредиты и авансы клиентам	809 395	505 618	1 020 185	5 389 088	620 810	8 345 096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	76 407	-	-	-	17 338	93 745
Прочие финансовые активы	127 809	-	-	-	-	127 809
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 522 627</b>	<b>832 637</b>	<b>2 689 362</b>	<b>5 584 979</b>	<b>653 764</b>	<b>14 283 369</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	285 651	489 202	1 152 963	5 602 544	252 103	7 782 463
Средства клиентов	3 440 653	616 028	701 225	324 788	-	5 082 694
Прочие финансовые обязательства	194 521	7	-	-	-	194 528
Субординированный долг	-	-	-	90 052	-	90 052
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 920 825</b>	<b>1 105 237</b>	<b>1 854 188</b>	<b>6 017 384</b>	<b>252 103</b>	<b>13 149 737</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>601 802</b>	<b>(272 600)</b>	<b>835 174</b>	<b>(432 405)</b>	<b>401 661</b>	<b>1 133 632</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>601 802</b>	<b>329 202</b>	<b>1 164 376</b>	<b>731 971</b>	<b>1 133 632</b>	<b>-</b>

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

## 23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчета о финансовом положении. На 31 декабря 2010 года сумма нормативного капитала, управляемого Банком, составляет 2 227 591 тысячу рублей (2009 г.: 2 229 444 тысячу рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Основной капитал	2 234 169	1 955 246
Плюс субординированный долг	18 286	36 293
(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль отчетного периода	(24 864)	237 905
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>2 227 591</b>	<b>2 229 444</b>

В течение 2010 и 2009 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 24 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

## 24 Условные обязательства (продолжение)

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Менее 1 года	370 551	411 534
От 1 до 5 лет	745 664	952 386
Более 5 лет	334 823	418 193
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 451 038</b>	<b>1 782 113</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантитные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

**БНП Париба Восток (ООО)**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

---

**24 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Гарантии выданные	3 848 292	3 226 653
Неиспользованные кредитные линии	1 010 526	2 796 540
Импортные аккредитивы	-	314 681
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Примечание 15)	(180 897)	(184 147)
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>4 677 921</b>	<b>6 153 727</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 58 646 тысяч рублей (2009 г.: 190 369 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Доллары США	3 253 402	2 373 532
Евро	1 070 906	2 497 632
Российские рубли	353 613	1 282 563
<b>Итого</b>	<b>4 677 921</b>	<b>6 153 727</b>

**25 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2010		2009	
	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Наличные денежные средства	431 192	431 192	454 511	454 511
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	232 981	232 981	353 485	353 485
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	635 389	635 389	294 368	294 368
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 427 693	2 427 693	2 614 011	2 614 011
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	<i>63 526</i>	<i>63 526</i>	<i>130 736</i>	<i>130 736</i>
<i>Средства в других банках</i>				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	2 491 857	2 491 857	1 869 574	1 869 574
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты	6 391 715	6 322 475	9 204 135	9 282 708
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 042 284	1 202 828	320 925	314 725
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	966	1 126	10 135	9 741
- Ипотечные кредиты	297 651	335 727	450 084	449 138
- Автокредитование	46 404	55 269	23 922	22 912
- Овердрафт	4 329	5 170	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	24 715	24 715	23 027	23 027
- Расчеты по конверсионным операциям	102 180	102 180	102 211	102 211
- Валютные форвардные контракты	-	-	282	282
- Прочее	3 882	3 882	2 289	2 289
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>14 196 764</b>	<b>14 336 010</b>	<b>15 853 695</b>	<b>15 923 718</b>

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2010	2009		
	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость
<b>(в тысячах российских рублей)</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства других банков</b>				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	58 268	58 268	43 102	43 102
- Краткосрочные депозиты других банков	6 621 969	6 621 969	7 739 361	7 739 361
<b>Средства клиентов</b>				
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1 554 902	1 554 902	1 201 907	1 201 907
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	665 621	666 040	1 536 025	1 536 025
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 349 470	1 349 470	785 880	785 880
- Срочные вклады физических лиц	976 946	994 572	1 558 882	1 558 882
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
- Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	3 459	3 459	507	507
- Расчеты по неопределенным суммам	563	563	200	200
- Расчеты по факторинговым операциям	28 116	28 116	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	-	143	143
- Валютные контракты «своп»	-	-	7 216	7 216
- Резервы по обязательствам кредитного характера	180 897	180 897	184 147	184 147
- Прочие начисленные обязательства	6 426	6 426	131	131
- Прочее	5 870	5 870	2 184	2 184
<b>Субординированный долг</b>				
- Субординированный долг	90 486	90 486	90 052	90 052
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
	<b>11 542 993</b>	<b>11 561 038</b>	<b>13 149 737</b>	<b>13 149 737</b>

**(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.**

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2010	2009		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)
<b>(в тысячах российских рублей)</b>				
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Российские государственные облигации	166 493	-	93 745	-
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Валютные форвардные контракты	-	-	-	282
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
	<b>166 493</b>	<b>-</b>	<b>93 745</b>	<b>282</b>

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения.

**25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

	2010		2009	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Валютные форвардные и своп контракты	-		-	7 359
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	<b>7 359</b>

**26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (д) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

## 26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, удерживаемые для торговли	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	3 727 280	-	-	3 727 280
<i>Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации</i>	63 526	-	-	63 526
<i>Средства в других банках</i>				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	2 491 857	-	-	2 491 857
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	5 996 005	-	-	5 996 005
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		166 493	-	166 493
<i>Прочие финансовые активы:</i>				
- Расчеты по конверсионным операциям	102 180	-	-	102 180
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	24 715	-	-	24 715
- Прочее	3 882	-	-	3 882
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>12 409 445</b>	<b>166 493</b>	-	<b>12 575 938</b>

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, удерживаемые для торговли	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	3 716 409	-	-	3 716 409
<i>Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации</i>	130 736	-	-	130 736
<i>Средства в других банках</i>				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 869 574	-	-	1 869 574
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	8 345 096	-	-	8 345 096
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		93 745	-	93 745
<i>Прочие финансовые активы:</i>				
- Расчеты по конверсионным операциям	102 211	-	-	102 211
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	23 027	-	-	23 027
- Валютные форвардные контракты			282	282
- Прочее	2 289	-	-	2 289
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>14 189 342</b>	<b>93 745</b>	<b>282</b>	<b>14 283 369</b>

## 27 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 0,1% - 5,7%)	495 122	2 435 893	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 3,7% - 11,8%)	-	2 491 857	-
Прочие активы	-	82	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,4% - 8,8 %)	3 073 609	3 606 628	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 1,0 - 1,8 %)	-	57 142	10 225
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 8,8%)	90 486	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	1 095	164 137	-
Процентные расходы	95 440	43 139	19
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными инструментами	1 285	(1 119)	-
Комиссионные доходы	1 802	42 442	-
Комиссионные расходы	16 422	3 731	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	28 283	2 444 564
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	6 048 460	6 550 808

**27 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Материнский банк</b> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Дочерние компании Материнского банка</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 0,1% - 7,3%)	2 329 497	449 756	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 6,5% – 15,5 %)	-	1 869 574	-
Прочие активы	-	84	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,3% – 8,8 %)	7 133 340	649 123	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 1,00 – 13,0 %)	-	-	55 463
Прочие обязательства	524	388	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 8,8%)	90 052	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

	<b>Материнский банк</b> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Дочерние компании Материнского банка</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Процентные доходы	5 044	169 377	-
Процентные расходы (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами	(274 514)	(102 841)	(1 409)
Комиссионные доходы	1 768	30 043	-
Комиссионные расходы	(12 507)	(6 695)	-
Услуги по поддержанию информационных систем, предоставленные Материнским банком	(15 441)	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Материнский банк</b> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Дочерние компании Материнского банка</b>
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	12 098	2 658 539
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	6 268 570	665 882

**27 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2010		2009	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
(в тысячах российских рублей)				
<b>Краткосрочные выплаты:</b>				
- Заработка плата	84 894	-	90 495	-
- Годовые премиальные выплаты	13 500	-	29 813	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	3 970	-	10 198	-
- Аренда квартир	14 141	-	21 384	-
- Прочие краткосрочные выплаты	2 873	-	7 141	-
- Выходные пособия	5 876	-	2 754	-
<b>Итого</b>	<b>125 254</b>	-	<b>161 785</b>	-

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказalo соответствующие услуги.

**28 События после окончания отчетного периода**

В 2011 году Банк получил субсидию от Материнского банка в сумме 200 429 тысяч рублей.