

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5

Годовая финансовая отчетность ОАО «УБРиР», составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2008-2010 гг. (неконсолидированная).

УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ
(открытое акционерное общество)

**Неконсолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности**

31 декабря 2008 года

СОДЕРЖАНИЕ

Неконсолидированная финансовая отчетность

Неконсолидированный бухгалтерский баланс.....	1
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках.....	2
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

1	Введение	600
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	601
3	Краткое изложение принципов учетной политики	601
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	612
5	Изменения в учетной политике	613
6	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения	614
7	Корректировки сравнительных данных	615
8	Денежные средства и их эквиваленты	616
9	Торговые ценные бумаги.....	616
10	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	619
11	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	620
12	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	621
13	Средства в других банках	622
14	Кредиты и авансы клиентам	623
15	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	636
16	Основные средства	638
17	Нематериальные активы	640
18	Авансы девелоперским компаниям	640
19	Прочие активы.....	641
20	Средства других банков	642
21	Средства клиентов	643
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	644
23	Прочие обязательства.....	644
24	Субординированный долг	645
25	Уставный капитал	645
26	Прочие фонды.....	645
27	Процентные доходы и расходы	646
28	Комиссионные доходы и расходы	646
29	Административные и прочие операционные расходы	647
30	Налог на прибыль	647
31	Сегментный анализ	650
32	Управление финансовыми рисками	653
33	Управление капиталом.....	672
34	Условные обязательства.....	673
35	Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами	676
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	677
37	Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	678
38	Операции со связанными сторонами	681

Уральский банк реконструкции и развития
Неконсолидированный бухгалтерский баланс

	Прим.	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года (скорректированные данные)
(в тысячах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	6 442 653	4 637 346
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		46 343	412 490
Торговые ценные бумаги	9	73 453	681 580
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	2 727	209 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	3 057 594
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	8 705 246	-
Средства в других банках	13	28 142	997
Кредиты и авансы клиентам	14	27 701 059	23 426 572
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15	304 885	227 412
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		42 276	-
Нематериальные активы	17	13 893	14 585
Основные средства	16	3 796 162	3 873 113
Авансы девелоперским компаниям	18	2 614 081	1 712 185
Прочие активы	19	1 137 639	1 159 403
ИТОГО АКТИВОВ		50 908 559	39 413 226
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	20	14 596 956	2 439 612
Средства клиентов	21	29 279 355	30 392 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	1 323 601	1 353 642
Отложенное налоговое обязательство	30	291 039	468 611
Прочие обязательства	23	150 789	181 983
Субординированный долг	24	1 521 631	1 217 205
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		47 163 371	36 053 505
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	25	1 718 404	1 718 404
Фонд переоценки зданий	26	1 203 801	1 303 748
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	26	(48 394)	(2 725)
Нераспределенная прибыль		871 377	340 294
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		3 745 188	3 359 721
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		50 908 559	39 413 226

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «07» октября 2009



М. Р. Сиразов
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 88 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1

Уральский банк реконструкции и развития
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках

	Прим.	2008	2007 (скорректиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	27	6 781 397	4 393 125
Процентные расходы	27	(3 768 608)	(2 407 629)
Чистые процентные доходы		3 012 789	1 985 496
Резерв под обесценение кредитного портфеля	14	(537 798)	(258 139)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 474 991	1 727 357
Комиссионные доходы	28	515 093	482 328
Комиссионные расходы	28	(83 857)	(86 539)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(58 561)	17 599
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(824)	(11 365)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(33 129)	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(50 715)	126 459
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		18 373	17 227
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		175 660	(52 419)
Доход от сдачи в аренду		54 429	-
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде		634	(17)
Обесценение основных средств	16	(13 999)	(17 581)
Прочие операционные доходы		14 713	28 476
Финансовый результат от изменения условий договоров аренды		-	(19 987)
Административные и прочие операционные расходы	29	(2 504 540)	(1 725 168)
Прибыль до налогообложения		508 268	486 370
Расходы по налогу на прибыль	30	(46 755)	(97 650)
Прибыль за год		461 513	388 720

Уральский банк реконструкции и развития
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (скорректированные данные)	(Накопленный дефицит)/непределенная прибыль (скорректированные данные)	Итого собственных средств (скорректированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2007 года		1 718 404	476 790	1 396	(68 129)	2 128 461
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Переоценка		-	-	(5 422)	-	(5 422)
Основные средства:						
- Переоценка	16	-	1 114 028	-	-	1 114 028
- Реализованный фонд переоценки		-	(25 926)	-	25 926	-
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств	30	-	(261 144)	1 301	(6 223)	(266 066)
Чистые доходы/(расходы), отраженные непосредственно в составе собственных средств		-	826 958	(4 121)	19 703	842 540
Прибыль за год		-	-	-	388 720	388 720
Итого доходы/(расходы), отраженные за 2007 год		-	826 958	(4 121)	408 423	1 231 260
Остаток на 31 декабря 2007 года		1 718 404	1 303 748	(2 725)	340 294	3 359 721
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
-Переоценка		-	-	(75 514)	5 639	(69 875)
- Реализованный фонд переоценки		-	-	18 608	-	18 608
Основные средства:						
- Переоценка	16	-	(129 396)	-	-	(129 396)
- Реализованный фонд переоценки		-	(81 323)	-	81 323	-
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств	30	-	110 772	11 237	(17 392)	104 617
Чистые доходы/(расходы), отраженные непосредственно в составе собственных средств		-	(99 947)	(45 669)	69 570	(76 046)
Прибыль за год		-	-	-	461 513	461 513
Итого доходы/(расходы), отраженные за 2008 год		-	(99 947)	(45 669)	531 083	385 467
Остаток на 31 декабря 2008 года		1 718 404	1 203 801	(48 394)	871 377	3 745 188

Уральский банк реконструкции и развития
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	2008	2007 (скорректиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 686 335	4 487 555
Проценты уплаченные		(3 800 840)	(2 351 121)
Комиссии полученные		512 601	482 328
Комиссии уплаченные		(78 170)	(86 539)
Расходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(62 528)	(4 953)
Расходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(20 574)	-
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(32 745)	131 831
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		45 413	11 855
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 255 097)	(1 983 354)
Уплаченный налог на прибыль		(192 173)	(19 934)
Прочие полученные операционные доходы		86 227	8 489
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		888 449	676 157
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		366 147	(29 828)
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		(1 151 116)	609 382
Чистое снижение/(прирост) по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		208 061	(650 448)
Чистый прирост по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(165 069)	-
Чистое снижение по средствам в других банках		237 004	534 525
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(4 186 868)	(8 573 070)
Чистое снижение/(прирост) дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(76 839)	81 245
Чистый прирост по авансам девелоперским компаниям		(901 896)	(167 180)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		38 987	(379 564)
Чистый прирост по средствам других банков		12 078 460	272 933
Чистый прирост по субординированному долгу		40 769	1 217 205
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(1 551 236)	9 216 875
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(12 773)	529 476
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(82 293)	131 885
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		5 729 787	3 469 593
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	12	(3 698 152)	-
Приобретение основных средств	16	(520 159)	(1 127 483)
Выручка от реализации основных средств		189 253	421 950
Приобретение нематериальных активов	17	-	(9 963)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(4 029 058)	(715 496)

Уральский банк реконструкции и развития
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	2008	2007 (скорректиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		-	-
Погашение облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		104 578	(52 420)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 805 307	2 701 677
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 637 346	1 935 669
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		6 442 653	4 637 346

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (в дальнейшем «Банк»), подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом (ОАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства.

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 28 сентября 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 174-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 13 октября 2008 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 2008 года и 2007 года два физических лица (Президент Банка господин С.В. Дымшаков и господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания») контролировали 91,1% акционерного капитала Банка.

Банк имеет 11 (2007 г.: 9) филиалов и 76 (2007 г.: 73) дополнительных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала Банка в течение года, составила 3 254 человека (2007 г.: 2 681 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67. Место ведения деятельности: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

Валюта представления финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Возникновение неустойчивости на глобальных финансовых рынках. Хотя Банк не проводит операции на американском рынке нестандартных ипотечных кредитов, продолжающийся в настоящее время глобальный кризис ликвидности, начавшийся в середине 2007 года, наряду с другими факторами, стал причиной снижения возможности привлечения средств на рынке капитала, уменьшения уровня ликвидности в целом по российскому банковскому сектору и повышения ставок по межбанковским кредитам. Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и России. Данные обстоятельства могут повлиять на возможности Банка привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование существующих заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях. Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение экономических условий для заемщиков может повлиять на прогноз потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов руководством Банка. На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов.

Нестабильная ситуация на мировых рынках, в совокупности с рядом локальных факторов, привели к высокому уровню неустойчивости на российском фондовом рынке в 2008 году и временами к более высоким, чем в обычных условиях, ставкам по межбанковским кредитам.

Руководство не в состоянии достоверно оценить влияние на финансовое положение Банка возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и роста нестабильности на валютном и фондовом рынках. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Банк отдельно составляет консолидированную финансовую отчетность Группы Уральского банка реконструкции и развития в соответствии с МСФО. Данная неконсолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью Группы для лучшего понимания консолидированного финансового положения Группы, результатов ее деятельности, движения денежных средств и изменений в составе собственных средств.

Согласно консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО за 2008 год консолидированные активы Группы на 31 декабря 2008 года составили 51 571 269 тысяч рублей (2007 год: 40 547 375 тысяч рублей), консолидированные обязательства на 31 декабря 2008 года составили 47 318 911 тысяч рублей (2007 год: 36 221 335 тысячи рублей), консолидированные собственные средства на 31 декабря 2008 года составили 4 252 358 тысяч рублей (2007 год: 4 326 040 тысяч рублей) и консолидированный финансовый результат деятельности Группы за 2008 год составил убыток 10 003 тысячи рублей (2007 год: прибыль 318 682 тысячи рублей).

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. Нарасченные 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. Нарасщенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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 и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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 консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Советом директоров Банка. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг представляет собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи и которые не были классифицированы в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность», «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения» или «Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках 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 такового.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

- просрочка любого очередного платежа, 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 другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- 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, несуществующих в текущем периоде.

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 отчет о прибылях и убытках.

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 на балансе резерва под обесценение.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается.

Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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 передала 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 утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью зданий и оборудования приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до балансовой стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Здания	2,5%
Оборудование	11,8 – 33,3 %

Балансовая 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. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. 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 общехозяйственных 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 4 года.

Авансы девелоперским компаниям. Авансы девелоперским компаниям представляют собой авансовые платежи, произведенные Банком по договорам инвестирования строительства, по которым Банк получает право на объект недвижимости по окончании строительства. Авансы девелоперским компаниям учитываются по первоначальной стоимости (равной сумме внесенных денежных средств в соответствии с условиями договора) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства, полученные объекты недвижимости включаются в состав инвестиционной собственности или активов, удерживаемых для перепродажи, в зависимости от намерений Банка в отношении использования этих объектов.

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 отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и описанных для ранее в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору 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. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Субординированный долг. Субординированный долг на балансе отражается по амортизированной стоимости. Обязательства по уплате процентов отражаются через счет прибылей и убытков. В случае ликвидации погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы /расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

Срочные сделки с драгоценными металлами. Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Срочные сделки с драгоценными металлами на отчетную дату раскрываются в примечаниях к данной финансовой отчетности. Остатки по этим операциям переоцениваются по рыночным ценам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами».

Налог на прибыль. В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны 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 компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату 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.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Банк контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, не учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату 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 отчетную дату.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают 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.

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках по методу начисления. 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 гарантий 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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 возмещаемой стоимости.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Банка является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2008 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2007 г.: 24,5462 рубля за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе 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.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность.

Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отчетность по сегментам. Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом основного местонахождения контрагента с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость 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. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Принцип непрерывно действующего предприятия. Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства. Учитывая вышесказанное, руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данное суждение руководства основано на существующих намерениях, прибыльности операций и имеющихся в наличии финансовых ресурсах.

В частности, Руководство проанализировало воздействие экономических условий в Российской Федерации, возникших осенью 2008 года, на финансовое положение Банка, его ликвидность и требования к капиталу.

Руководство рассмотрело существующие графики погашения долга, проанализировало денежные потоки клиентов и определило потенциальные источники замещения финансовых средств, включая способность Банка к продлению срока существующих кредитов и способности к получению дополнительных кредитов от Банка России. Руководство также приняло во внимание возможность предоставления дополнительного финансирования со стороны основных акционеров в случае возникновения такой необходимости.

Существенная часть кредитного портфеля Банка представлена необеспеченными кредитами физическим лицам. Экономическая ситуация в Свердловской области Российской Федерации может оказать отрицательное воздействие на возвратность этих кредитов. У Банка также имеется концентрация кредитного риска в отношении корпоративных кредитов, предоставленных компаниям металлургической отрасли, на которую негативно воздействует существенное падение цен на мировом рынке металлов. При оценке возвратности активов Руководство исходит из того, что существующий уровень резервирования является достаточным с учетом текущего уровня погашения этих кредитов.

Свыше 32% собственных средств Банка представлены резервом переоценки зданий Банка. Руководство провело переоценку стоимости зданий Банка независимым оценщиком за год, заканчивающийся 31 декабря 2008 года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Основываясь на результате указанного выше анализа обесценения и доступа к источникам ликвидности, что также влияет на нормативные требования к капиталу, Руководство считает, что Банк может продолжать свои операции на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

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 отчете о прибылях и убытках, 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. Значительная концентрация кредитного риска по кредитам выданным группе связанных лиц, раскрытой в Примечании 14, относится к медной промышленности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды. Руководство применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 34.

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.

5 Изменения в учетной политике

В октябре 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) выпустил поправки к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” и МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” “Реклассификация финансовых активов”.

Поправка к МСФО (IAS) 39 позволяет реклассифицировать непроизводные финансовые активы, отличные от активов, определенных при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период (а именно предназначенных для торговли), если Банк не имеет намерения продать или выкупить соответствующие финансовые активы в обозримом будущем, если в момент первоначального признания финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Если финансовый актив не отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, то он может быть реклассифицирован из категории активов, предназначенных для торговли, только в “редких случаях”.

5 Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправка также позволяет Банку перевести непроемкий финансовый актив из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности, в случае если актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности и если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 вводит дополнительные требования к раскрытию информации в случае, если Банк осуществил реклассификацию финансовых активов в соответствии с поправкой к МСФО (IAS) 39. Поправки вступают в действие ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года.

В соответствии с данными поправками Банк реклассифицировал непроемкие финансовые активы из категории финансовых активов, предназначенных для торговли, в категорию активов, удерживаемых до срока погашения. Более подробная информация касательно влияния данных реклассификаций раскрыта в Примечании 9.

6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 8, «Операционные сегменты», (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Стандарт применяется к тем организациям, чьи долговые инструменты или инструменты собственных средств торгуются на открытом рынке или которые уже зарегистрировали (или регистрируют) свои финансовые отчетности в регулирующей организации с целью выпуска каких-либо финансовых инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия Банком финансовой информации в отношении операционных сегментов, а также их описание и определяет, каким образом Банку следует раскрывать данную информацию. В настоящее время руководство Банка оценивает влияние, которое новый стандарт окажет на раскрытие информации в неконсолидированной финансовой отчетности;

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения в собственных средствах, не связанные с распределением прибыли, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы компании смогут составлять два отчета: отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках.

Пересмотренный МСФО 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) на начало самого раннего из периодов, за который компания представляет сравнительную информацию, каждый раз, когда компания корректирует сравнительные данные вследствие реклассификаций, изменений в учетной политике или исправления ошибок. Руководство Банка полагает, что пересмотренный МСФО 1 окажет влияние на представление неконсолидированной финансовой отчетности Банка, но не повлияет на признание или оценку отдельных операций и остатков в отчетности Банка.

7 Корректировки сравнительных данных

При подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2008 года руководство Банка установило факт неправильного применения требований МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” в предыдущих отчетных периодах в следующей области:

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк некорректно определил некоторые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 3 057 594 тысячи рублей и ценные бумаги торгового портфеля, в сумме 505 409 тыс. рублей в категорию прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

В 2008 году руководство Банка скорректировало классификацию ценных бумаг и определило их в категорию финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи и в торговый портфель.

Корректировки сравнительных данных могут быть представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года (ранее представленные данные)	Корректировка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года (скорректирован- ные данные)
Баланс			
Торговые ценные бумаги	176 171	505 409	681 580
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 772 952	(3 563 003)	209 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 057 594	3 057 594
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(2 725)	(2 725)
Нераспределенная прибыль	337 569	2 725	340 294
Отчет о прибылях и убытках			
Доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	2 001	15 598	17 599
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(748)	(10 617)	(11 365)
(Расход)/возврат по налогу на прибыль	(96 789)	(861)	(97 650)

8 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Наличные средства	1 974 575	1 395 959
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 396 756	1 644 207
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	48 679	232 763
- других стран	364 082	64 314
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения		
менее трех месяцев	1 622 948	1 249 670
Расчетные счета в торговых системах	35 613	50 433
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 442 653	4 637 346

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

9 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007 (скорректиро- ванные данные)
Корпоративные облигации	63 628	80 612
Муниципальные облигации	8 030	95 559
Российские государственные облигации	1 259	505 409
Итого долговых торговых ценных бумаг	72 917	681 580
Корпоративные акции	536	-
Итого торговых ценных бумаг	73 453	681 580

Российские государственные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2009 года по январь 2011 года, купонный доход от 5,8% до 7,4% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 6,39% до 13,97% в год в зависимости от выпуска. По состоянию на 31 декабря 2007 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имели сроки погашения в январе 2011 года, купонный доход 6,1% и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2007 года 8,0% в год.

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги, с номиналом в российских рублях, выпущенные Правительствами Республик Башкортостан и Саха, администрацией Иркутской, Московской, Самарской и Волгоградской областей и администрацией г. Москва. Эти облигации имеют срок погашения с апреля 2009 года по июнь 2015 года, купонный доход от 7,6% до 11% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 5,54% до 30,93% в год в зависимости от выпуска. По состоянию на 31 декабря 2007 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными региональной администрацией Республики Саха (Якутия). Эти облигации имели сроки погашения в мае 2010 года, купонный доход 10,0% и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2007 года 8,0% в год.

9 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации представлены вложениями в облигации, выпущенными российскими банками, предприятиями промышленной сферы, компаниями розничной торговли и другими с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2009 года по сентябрь 2020 года, купонный доход от 7,6% до 15% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 15,37% до 28,9% в год в зависимости от выпуска. По состоянию на 31 декабря 2007 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными металлургическими компаниями и компаниями пищевой промышленности. Данные облигации имели сроки погашения с февраля 2008 года по август 2012 года, купонный доход от 8,8% до 11,3% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2007 года от 9,1% до 12,3% в год.

На 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года корпоративные акции российских компаний были представлены акциями российской промышленной компании, обращающимися на внутреннем российском рынке.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк специально не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого
- с рейтингом BBB	1 259	621	33 378	-	35 258
- с рейтингом от BB- до BB+	-	6 122	21 541	-	27 663
- с рейтингом от B- до B+	-	1 127	1 564	-	2 691
- не имеющие рейтинга	-	160	7 145	536	7 841
Итого текущих сумм	1 259	8 030	63 628	536	73 453
Итого долговых торговых ценных бумаг	1 259	8 030	63 628	536	73 453

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации (скорректированные данные)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации (скорректированные данные)	Итого
- с рейтингом BBB	505 409	-	-	505 409
- с рейтингом от B- до B+	-	95 559	-	95 559
- не имеющие рейтинга	-	-	80 612	80 612
Итого текущих сумм	505 409	95 559	80 612	681 580
Итого долговых торговых ценных бумаг	505 409	95 559	80 612	681 580

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 32.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Реклассификации из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 Банк реклассифицировал определенные котируемые ценные бумаги в категорию активов, удерживаемых до погашения. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменил свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Банк определил, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в третьем квартале 2008 года является основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли с 1 июля.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 по состоянию на 1 июля 2008 года Банком были осуществлены реклассификации по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации. Следующая таблица представляет реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимость.

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2008 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения	1 757 035	1 757 035	1 719 277	1 602 048

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в составе прибыли или убытка и собственных средств за 2008 год, по котируемым ценным бумагам, реклассифицированным из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(в тысячах российских рублей)	Прибыль/ (убыток)
Период до реклассификаций	
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения	
Чистая прибыль	(2 577)
Период после реклассификаций	
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения	
Чистый убыток от обесценения финансовых активов	(475)
	(3 052)

Убыток за 2008 год включает убыток в размере 2 577 тысяч рублей и 475 тысяч рублей от котируемых ценных бумаг, реклассифицированных в категорию активов, удерживаемых до погашения.

9 Торговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в период, следующий после реклассификаций в течение 2008 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прибыль/ (убыток)
Период до реклассификаций	
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения	
Чистый торговый доход/(расход)	(117 704)
	(117 704)

По состоянию на 1 июля 2008 года эффективные процентные ставки по котируемым ценным бумагам, реклассифицированным в категорию активов, удерживаемых до погашения, варьировались от 6,1% до 9,9% с ожидаемыми возмещаемыми потоками денежных средств в размере 1 935 715 тысяч рублей.

10 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007 (скорректированные данные)
Корпоративные облигации	2 727	209 949
Итого прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	2 727	209 949

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что руководство оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой в бизнес-плане стратегией.

На 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российской компанией и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения в июле 2009 года (2007 г.: в июле 2009 года), купонный доход 12,5% в год (2007 г.: 10,25% в год) и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года 30,82% в год (2007 г.: 21,9% в год).

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

10 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
- не имеющие рейтинга	2 727	2 727
Итого текущих сумм	2 727	2 727
Итого прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 727	2 727

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого (скорректированные данные)
- не имеющие рейтинга	209 949	209 949
Итого текущих сумм	209 949	209 949
Итого прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	209 949	209 949

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

На 31 декабря 2008 года и 2007 года у Банка не было долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, условия которых были пересмотрены для избежания просрочки. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены в Примечании 32.

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007 (скорректированные данные)
Российские государственные облигации	-	1 685 543
Муниципальные облигации	-	1 371 687
3% купонные облигации Внешэкономбанка (облигации ВЭБ)	-	364
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	3 057 594

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В соответствии с МСФО (IAS) 39 (Параграф 54) Банк реклассифицировал определенные ценные бумаги из категории ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения. Банк изменил свое намерение таким образом, что он более не удерживает данные ценные бумаги с целью продажи, и признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям стандарта.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 (Параграф 54) Банком была осуществлена реклассификация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации 16 июля 2008 года.

Следующая таблица представляет реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимость.

(в тысячах российских рублей)	16 июля 2008 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения	3 210 253	3 210 253	3 272 650	2 939 917

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Муниципальные облигации	3 176 827	-
Российские государственные облигации	3 004 876	-
Корпоративные облигации	2 523 543	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	8 705 246	-

Российские государственные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2009 года по январь 2011 года, купонный доход от 5,8% до 7,4% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 6,39% до 13,97% в год в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги, с номиналом в российских рублях, выпущенные Правительствами Республик Башкортостан и Саха, администрацией Московской, Иркутской, Липецкой, Самарской и Нижегородской областей, администрацией г. Москва. Эти облигации имеют срок погашения с апреля 2009 года по ноябрь 2010 года, купонный доход от 6,98% до 11% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 7,1% до 30,93% в год в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены вложениями в облигации, выпущенными ОАО "АИЖК" и другими российскими предприятиями и банками с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели сроки погашения с февраля 2009 года по сентябрь 2020 года, купонный доход от 7,1% до 11% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 12,71% до 33,6% в год в зависимости от выпуска.

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	3 004 876	976 349	2 259 242	6 240 467
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 328 816	235 163	1 563 979
- с рейтингом от B- до B+	-	871 662	-	871 662
- не имеющие рейтинга	-	-	29 138	29 138
Итого текущих сумм	3 004 876	3 176 827	2 523 543	8 705 246

13 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	28 142	997
Итого средств в других банках	28 142	997

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года Банк не создавал резерв под обесценение депозитов в других банках.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
- с рейтингом BBB	23 698	997
- с рейтингом от B- до B+	4 444	-
Итого текущих и необесцененных	28 142	997
Итого средств в других банках	28 142	997

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 28 142 тысяч рублей (2007 г.: 997 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2008 года средства в других банках представлены векселями банка с оплатой после предъявления с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации, и неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах. По состоянию на 31 декабря 2007 года средства в других банках представлены векселями банка с оплатой после предъявления с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации.

14 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Корпоративные кредиты		
- Связанные стороны	9 488 880	7 332 916
- Корпоративные кредиты	5 597 121	6 772 982
- Малый и средний бизнес	1 027 364	738 340
Итого корпоративных кредитов	16 113 365	14 844 238
Кредиты физическим лицам:		
- Экспресс-кредиты	3 743 265	3 437 105
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 516 658	1 732 453
- Потребительские кредиты без обеспечения	5 194 774	3 139 140
- Потребительские кредиты с обеспечением	1 354 443	957 284
Итого кредитов физическим лицам	12 809 140	9 265 982
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	28 922 505	24 110 220
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 221 446)	(683 648)
Итого кредитов и авансов клиентам	27 701 059	23 426 572

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля корпоративных кредитов в течение 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	37 243	153 697	35 593	226 533
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	40 644	(62 011)	48 443	27 076
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	77 887	91 686	84 036	253 609

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	431 229	3 560	22 111	215	457 115
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	113 309	102 000	257 374	38 071	510 754
Кредиты, списанные в течении периода как безнадежные к взысканию	-	(32)	-	-	(32)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	544 538	105 528	279 485	38 286	967 837

14 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля корпоративных кредитов в течение 2007 года:

	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2007 года	65 754	215 660	20 817	302 231
Резерв / (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(28 511)	(32 398)	14 776	(46 133)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	-	(29 565)	-	(29 565)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года	37 243	153 697	35 593	226 533

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2007 года:

	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудни- ков зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспече- ния	Потребительские кредиты с обеспече- нием	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2007 года	135 541	998	8 622	7 682	152 843
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	295 688	2 562	13 489	(7 467)	304 272
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года	431 229	3 560	22 111	215	457 115

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 809 140	44	9 265 982	38
Металлургия и торговля металлами	6 798 779	24	7 062 512	29
Торговля	2 693 837	9	2 729 860	11
Строительство	1 395 755	5	826 780	3
Производство	787 667	3	712 717	3
Услуги	2 242 601	7	666 996	4
Лизинг	759 634	3	1 386 059	6
Прочее	1 435 092	5	1 459 314	6
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	28 922 505	100	24 110 220	100

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка имела значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 9 410 993 тысячи рублей, или 34% общей суммы кредитного портфеля (2007 г.: 5 925 464 тысячи рублей, или 25% общей суммы кредитного портфеля).

14 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел 20 заемщиков (2007 г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 10 945 484 тысяч рублей (2007 г.: 9 273 755 тысяч рублей), или 38% общей суммы кредитного портфеля (2007 г.: 38%).

На 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 27 701 059 тысяч рублей (2007 г.: 22 254 515 тысяч рублей).

Ниже представлена информация по классификации кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам				
Экспресс-кредиты	3 743 265	(544 538)	3 198 727	15%
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 516 658	(105 528)	2 411 130	4%
Потребительские кредиты без обеспечения	5 194 774	(279 485)	4 915 289	5%
Потребительские кредиты с обеспечением	1 354 443	(38 286)	1 316 157	3%
Итого кредитов физическим лицам	12 809 140	(967 837)	11 841 303	8%
Кредиты юридическим лицам				
Связанные стороны	9 488 880	(77 887)	9 410 993	1%
Корпоративные кредиты	5 597 121	(91 686)	5 505 435	2%
Малый и средний бизнес	1 027 364	(84 036)	943 328	8%
Итого кредитов юридическим лицам	16 113 365	(253 609)	15 859 756	2%
Итого кредитов и авансов клиентам	28 922 505	(1 221 446)	27 701 059	4%

14 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация по классификации кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам				
Экспресс-кредиты	3 437 105	(431 229)	3 005 876	13%
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	1 732 453	(3 560)	1 728 893	0%
Потребительские кредиты без обеспечения	3 139 140	(22 111)	3 117 029	1%
Потребительские кредиты с обеспечением	957 284	(215)	957 069	0%
Итого кредитов физическим лицам	9 265 982	(457 115)	8 808 867	5%
Кредиты юридическим лицам				
Связанные стороны	7 332 916	(37 243)	7 295 673	1%
Корпоративные кредиты	6 772 982	(153 697)	6 619 285	2%
Малый и средний бизнес	738 340	(35 593)	702 747	5%
Итого кредитов юридическим лицам	14 844 238	(226 533)	14 617 705	2%
Итого кредитов и авансов клиентам	24 110 220	(683 648)	23 426 572	3%

14 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Необеспеченные кредиты	Кредиты обеспеченные – Недвижимость	Кредиты обеспеченные – Транспортные средства	Кредиты обеспеченные – Гарантии и поручительство	Кредиты обеспеченные – Готовая продукция и товары в обороте	Кредиты обеспеченные – Прочее обеспечение	Итого балансовая стоимость кредитов физическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Кредиты физическим лицам							
Экспресс-кредиты	3 740 457	-	-	2 808	-	-	3 743 265
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 205 110	1 934	-	309 614	-	-	2 516 658
Потребительские кредиты без обеспечения	5 194 774	-	-	-	-	-	5 194 774
Потребительские кредиты с обеспечением	-	284 692	4 167	803 830	-	261 754	1 354 443
Итого кредитов физическим лицам	11 140 341	286 626	4 167	1 116 252	-	261 754	12 809 140
Кредиты юридическим лицам							
Кредиты, выданные связанным сторонам	3 982 987	-	-	334 472	4 283 172	888 249	9 488 880
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	851 893	2 005 460	131 392	1 478 156	625 679	504 541	5 597 121
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	163 500	370 603	154 197	325 621	3 570	9 873	1 027 364
Итого кредитов юридическим лицам	4 998 380	2 376 063	285 589	2 138 249	4 912 421	1 402 663	16 113 365
Итого кредитов и авансов клиентам	16 138 721	2 662 689	289 756	3 254 501	4 912 421	1 664 417	28 922 505

14 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Необес- ченные кредиты	Кредиты обеспечен- ные – Недвижи- мость	Кредиты обеспечен- ные – Транспорт- ные средства	Кредиты обеспе- ченные – Гарантии и поручи- тельство	Кредиты обеспе- ченные - Готовая продукция и товары в обороте	Кредиты обеспе- ченные – Прочее обеспече- ние	Итого балансовая стоимость кредитов физиче-ских лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Кредиты физическим лицам							
Экспресс-кредиты	3 437 105	-	-	-	-	-	3 437 105
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	1 561 123	-	490	170 840	-	-	1 732 453
Потребительские кредиты без обеспечения	3 139 140	-	-	-	-	-	3 139 140
Потребительские кредиты с обеспечением	199 853	76 490	85 090	542 646	-	53 205	957 284
Итого кредитов физическим лицам	8 337 221	76 490	85 580	713 486	-	53 205	9 265 982
Кредиты юридическим лицам							
Кредиты, выданные связанным сторонам	3 805 296	16 932	150 715	-	3 349 305	10 668	7 332 916
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	838 118	2 372 430	1 422 084	606 948	1 499 138	34 264	6 772 982
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	87 672	296 409	137 970	185 220	17 160	13 909	738 340
Итого кредитов юридическим лицам	4 731 086	2 685 771	1 710 769	792 168	4 865 603	58 841	14 844 238
Итого кредитов и авансов клиентам	13 068 307	2 762 261	1 796 349	1 505 654	4 865 603	112 046	24 110 220

14 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты физическим лицам					
Текущие и необесцененные	2 353 113	2 146 058	4 215 404	1 190 150	9 904 725
- с кредитной историей менее 90 дней	41 598	6 639	6 165	614 018	668 420
- с кредитной историей более 90 дней	2 311 515	2 139 419	4 209 239	576 132	9 236 305
Просроченные, но необесцененные, в т.ч.:	884 096	284 646	771 217	149 905	2 089 864
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	324 577	140 507	340 513	58 390	863 987
Кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	316 471	91 008	273 747	77 541	758 767
Кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	243 048	53 131	156 957	13 974	467 110
Индивидуально обесцененные:	506 056	85 954	208 153	14 388	814 551
Кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	204 264	41 546	88 449	3 011	337 270
Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	301 792	44 408	119 704	11 377	477 281
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	3 743 265	2 516 658	5 194 774	1 354 443	12 809 140
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(544 538)	(105 528)	(279 485)	(38 286)	(967 837)
Итого кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	3 198 727	2 411 130	4 915 289	1 316 157	11 841 303
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	15%	4%	5%	3%	8%

14 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты, выданные связанным сторонам	Кредиты, выданные корпора- тивным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Итого кредитов юридиче- ским лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и необесцененные	9 488 880	5 403 284	966 943	15 859 107
Просроченные, но необесцененные, в т.ч.:	-	158 343	13 687	172 030
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	83 202	1 482	84 684
Кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	34 944	7 338	42 282
Кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	40 197	4 867	45 064
Индивидуально обесцененные:	-	35 494	46 734	82 228
Кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	4 668	22 124	26 792
Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	30 826	24 610	55 436
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	9 488 880	5 597 121	1 027 364	16 113 365
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(77 887)	(91 686)	(84 036)	(253 609)
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	9 410 993	5 505 435	943 328	15 859 756
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	1%	2%	8%	2%
Итого балансовая сумма кредитов				28 922 505
Резерв под обесценение кредитного портфеля				(1 221 446)
Итого кредитов и авансов клиентам				27 701 059

14 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты физическим лицам					
Текущие и необесцененные	2 564 112	1 627 742	2 895 386	935 768	8 023 008
- с кредитной историей менее 90 дней	1 061 504	563 928	1 165 447	99 569	2 890 448
- с кредитной историей более 90 дней	1 502 608	1 063 814	1 729 939	836 199	5 132 560
Просроченные, но необесцененные, в т.ч.:	526 198	92 657	187 583	20 314	826 752
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	207 895	46 608	104 814	16 510	375 827
Кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	162 162	29 708	48 469	3 152	243 491
Кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	156 141	16 341	34 300	652	207 434
Индивидуально обесцененные:	346 795	12 055	56 171	1 202	416 223
Кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	99 443	7 595	27 349	634	135 021
Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	247 352	4 460	28 822	568	281 202
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	3 437 105	1 732 453	3 139 140	957 284	9 265 982
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(431 229)	(3 560)	(22 111)	(215)	(457 115)
Итого кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	3 005 876	1 728 893	3 117 029	957 069	8 808 867
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	13%	0%	1%	0%	5%

14 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты, выданные связанным сторонам	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого кредитов юридическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и необесцененные	7 332 916	6 691 137	724 455	14 748 508
Просроченные, но необесцененные, в т.ч.:	-	5 188	8 898	14 086
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	486	3 706	4 192
Кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	2 176	3 663	5 839
Кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	2 526	1 529	4 055
Индивидуально обесцененные:	-	76 657	4 987	81 644
Кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	32 372	3 859	36 231
Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	44 285	1 128	45 413
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	7 332 916	6 772 982	738 340	14 844 238
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(37 243)	(153 697)	(35 593)	(226 533)
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	7 295 673	6 619 285	702 747	14 617 705
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	1%	2%	5%	2%
Итого балансовая сумма кредитов				24 110 220
Резерв под обесценение кредитного портфеля				(683 648)
Итого кредитов и авансов клиентам				23 426 572

Кредиты физическим лицам в основном представляют собой экспресс-кредиты и потребительские кредиты без обеспечения. Экспресс-кредиты представляют кредиты, выданные в пунктах продаж физическим лицам с минимальными кредитными потребностями. Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах после скоринговой проверки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по экспресс-кредитам.

Банк оценивает кредитное качество текущих и необесцененных кредитов физическим лицам с учетом анализа следующих факторов:

- Уровень дохода;
- Стабильность занятости;
- Доступность надежной финансовой информации по заемщикам и их работодателям.

Текущие и необесцененные корпоративные кредиты в основном представляют кредиты, выданные крупным юридическим лицам с длительной кредитной историей в данном Банке.

14 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк оценивает кредитное качество текущих и необесцененных корпоративных кредитов с учетом анализа финансового состояния заемщиков и следующих факторов:

- Размер бизнеса заемщиков;
- Источники выплаты кредита;
- Цель получения кредита;
- Достаточность и ликвидность залога, обеспечивающего кредит;

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.

При определении текущих и необесцененных корпоративных кредитов Банк учитывает следующие факторы:

- Заемщик не имеет существенной неплатежеспособности в отношении кредита;
- Не имеется задержек в выплате основной части и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- Финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Банк вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;
- В отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- Обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту;

Банк определяет индивидуально обесцененные кредиты как кредиты с объективными признаками обесценения вследствие события (ряда событий), произошедшего после первоначального признания кредита, если эти события повлияли на надежность рассчитанных ожидаемых будущих денежных потоков от выплаты кредита и процентов по нему.

При определении просроченных, но необесцененных корпоративных кредитов Банк учитывает следующие факторы:

- Существенные финансовые трудности заемщика;
- Нарушение условий кредитного соглашения (отказ или отступление от обязательств по выплате основной части кредита и/или процентов по нему);
- Пересмотр кредитного соглашения кредитором с целью достижения более благоприятных для заемщика условий вследствие юридических или финансовых причин, и который не возник бы при других обстоятельствах;
- Вероятность финансовой реструктуризации или банкротства заемщика;
- Выход с рынка определенного кредитного продукта вследствие столкновения заемщика с финансовыми трудностями.

14 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

При этом суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой:

- по кредитным договорам физических лиц - весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей;
- по кредитным договорам юридических лиц - просроченные суммы отдельных траншей.

Банк определяет просроченные кредиты, как задолженность по договору на отчетную дату:

- для юридических лиц по основному долгу со сроком просрочки 90 и более календарных дней;
- для физических лиц по основному долгу или процентам со сроком просрочки 30 и более календарных дней.

Банк анализирует финансовое состояние заемщика и на основании профессиональных суждений квалифицирует кредиты как индивидуально обесцененные.

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 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам		
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, в т.ч.:		
- Недвижимость	62 689	62 689
- Прочее обеспечение	2 634	2 634
Итого кредитов физическим лицам	65 323	65 323

(в тысячах российских рублей)	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам			
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, в т.ч.:			
- Недвижимость	89 707	30 967	120 674
- Транспортные средства	4 338	-	4 338
Итого кредитов юридическим лицам	94 045	30 967	125 012
Итого кредитов и авансов клиентам			190 335

14 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 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам		
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, в т.ч.:		
- Недвижимость	5 500	5 500
Итого кредитов физическим лицам	5 500	5 500

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам корпоративным клиентам и физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам			
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, в т.ч.:			
- Недвижимость	180 943	39 063	220 006
- Транспортные средства	56 600	30 677	87 277
- Товары в обороте	112 522	5 578	118 100
	11 821	2 808	14 629
Итого кредитов юридическим лицам	180 943	39 063	220 006
Итого кредитов и авансов клиентам			225 506

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости и прочих активов на отчетную дату была определена департаментом рисков Банка на основании внутренних рекомендаций Банка.

Анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

15 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Дебиторская задолженность по финансовой аренде представлена арендой оборудования и транспортных средств соответственно.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 223 215 тысяч рублей (2007 г.: 137 514 тысяч рублей), 131 131 тысячи рублей (2007 г.: 169 938 тысяч рублей) и 61 173 тысячи рублей (2007 г.: 27 683 тысяч рублей) представлена арендой оборудования, транспортных средств и зданий соответственно.

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2008 года	170 936	238 350	6 233	415 519
Незаработанный финансовый доход	(14 533)	(87 943)	(3 966)	(106 442)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	(2 119)	(2 038)	(35)	(4 192)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2008 года	154 284	148 369	2 232	304 885
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2007 года	123 828	197 080	14 226	335 134
Незаработанный финансовый доход	(13 972)	(79 381)	(9 543)	(102 896)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	(1 739)	(3 087)	-	(4 826)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2007 года	108 117	114 612	4 683	227 412

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде включает негарантированную остаточную стоимость в сумме 415 519 тысяч рублей (2007 г.: 335 135 тысяч рублей), которая аккумулируется в пользу Банка.

Сдаваемое в аренду имущество удерживается и используется Банком как обеспечение по договорам аренды.

Ниже представлен анализ изменений дебиторской задолженности по финансовой аренде:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 1 января	4 826	4 809
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в течение года	(634)	17
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря	4 192	4 826

Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года представлена, в основном, текущими и необесцененными остатками.

15 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Транспортные средства	153 459	169 938
Оборудование	152 893	137 514
Здания	38 793	27 683
Итого	345 145	335 135

Справедливая стоимость обеспечения дебиторской задолженности по финансовой аренде превышает балансовую стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, так как реализация обеспечения в краткосрочной перспективе невозможна.

16 Основные средства

	Прим.	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Итого основных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2007 года		1 461 915	508 742	196 147	2 166 804
Стоимость амортизированных объектов		-	-	-	-
Накопленная амортизация		(128 023)	(211 877)	-	(339 900)
Балансовая стоимость на 1 января 2007 года		1 333 892	296 865	196 147	1 826 904
Поступления		837 801	261 834	27 848	1 127 483
Передачи		91 801	-	(91 801)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(54 676)	(9 627)	-	(64 303)
Выбытия - накопленная амортизация		-	(242)	-	(242)
Амортизационные отчисления	29	(39 095)	(74 081)	-	(113 176)
Отражение обесценения через отчет о прибылях и убытках		(17 581)	-	-	(17 581)
Переоценка		1 114 028	-	-	1 114 028
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года		3 266 170	474 749	132 194	3 873 113
Стоимость или оценка на 31 декабря 2007 года		3 550 956	645 878	132 194	4 329 028
Стоимость амортизированных объектов		204	115 071	-	115 275
Накопленная амортизация		(284 990)	(286 200)	-	(571 190)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года		3 266 170	474 749	132 194	3 873 113
Поступления		188 393	291 401	40 365	520 159
Передачи		105 186	-	(105 186)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(136 736)	(183 117)	-	(319 853)
Выбытия - накопленная амортизация		2 094	88 967	-	91 061
Амортизационные отчисления	29	(94 993)	(129 930)	-	(224 923)
Отражение обесценения через отчет о прибылях и убытках		(13 999)	-	-	(13 999)
Переоценка		(129 396)	-	-	(129 396)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		3 186 719	542 070	67 373	3 796 162
Стоимость или оценка на 31 декабря 2008 года		3 543 218	746 743	67 373	4 357 334
Стоимость амортизированных объектов		204	122 490	-	122 694
Накопленная амортизация		(356 703)	(327 163)	-	(683 866)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		3 186 719	542 070	67 373	3 796 162

16 Основные средства (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию основных средств.

Оценка зданий была проведена на 31 декабря 2008 года независимой фирмой профессиональных оценщиков «SRG Appraisal», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Справедливая стоимость была оценена с использованием методик оценки, используемых на активном рынке.

Балансовая стоимость уменьшена на сумму 129 396 тысяч рублей (2007 г.: увеличена на сумму 1 114 028 тысяч рублей), которая отражена в накопленном фонде от переоценки зданий Банка. На 31 декабря 2008 года отложенный налоговый актив в сумме 93 380 тысяч рублей (2007 г.: отложенное налоговое обязательство в сумме 267 367 тысяч рублей) был рассчитан в отношении данной переоценки зданий и отражен в составе собственных средств. В случае если активы были бы отражены по стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2008 года составила бы 2 369 303 тысячи рублей (2007 г.: 2 222 591 тысячу рублей).

В результате теста на обесценение, проведенного независимой фирмой профессиональных оценщиков «SRG Appraisal», был признан убыток от обесценения в сумме 13 999 тысяч рублей (2007 г.: 17 581 тысяча рублей).

17 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость на 1 января 2007 года			33 628
Накопленная амортизация			(18 021)
Балансовая стоимость на 1 января 2007 года			15 607
Поступления			9 963
Амортизационные отчисления	29		(10 985)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года			14 585
Стоимость на 31 декабря 2007 года			43 591
Накопленная амортизация			(29 006)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года			14 585
Амортизационные отчисления	29		(692)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года			13 893
Стоимость на 31 декабря 2008 года			43 591
Накопленная амортизация			(29 698)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года			13 893

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с новой централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Банка.

18 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют инвестиции Банка в соответствии с инвестиционными контрактами, финансируемые Банком в целях строительства жилых комплексов, бизнес центров, гостиниц и прочей недвижимости в Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства объекты жилой недвижимости должны быть переданы Банку по условиям контракта. Банк планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства и получает регулярный доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение различных условий договоров об инвестировании строительства. Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2008 год включает доходы в сумме 320 241 тысяча рублей, относящиеся к вышеуказанным инвестициям (2007 г.: 354 699 тысяч рублей).

19 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2008	2007
Дебиторская задолженность по торговым операциям		625 607	479 212
Расчеты по конверсионным операциям		65 328	77 040
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		17 266	46 708
Валютные форвардные контракты	35	2 512	21 337
Расчеты по операциям с ценными бумагами		-	1 224
Прочее		3 721	3 715
Итого прочих финансовых активов		714 434	629 236
Предоплата по незавершенному строительству		155 866	236 440
Расчеты по операциям с драгоценными металлами		68 001	90 937
Прочая нефинансовая дебиторская задолженность		53 302	57 056
Хранящиеся драгоценные металлы		52 029	54 826
Форвардные контракты по драгоценным металлам	35	35 690	8 520
Расчеты по операциям с банковскими картами		27 434	-
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		20 321	62 158
Отложенные расходы		10 562	20 230
Итого прочих нефинансовых активов		423 205	530 167
Итого прочих активов		1 137 639	1 159 403

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов составляет 714 434 тысячи рублей (2007 г.: 629 236 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ прочей финансовой дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Со сроком погашения менее 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	Со сроком погашения более 2 лет	Итого
Дебиторская задолженность по торговым операциям	622 621	2 781	205	625 607
Расчеты по конверсионным операциям	65 328	-	-	65 328
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	17 266	-	-	17 266
Валютные форвардные контракты	2 512	-	-	2 512
Прочее	-	-	3 721	3 721
Итого финансовых активов	707 727	2 781	3 926	714 434

19 Прочие активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочей финансовой дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Со сроком погашения менее 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	Со сроком погашения более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по торговым операциям	479 212	-	-	479 212
Расчеты по конверсионным операциям	77 040	-	-	77 040
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	46 708	-	-	46 708
Валютные форвардные контракты	21 337	-	-	21 337
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 224	-	-	1 224
Прочее	-	-	3 715	3 715
Итого финансовых активов	625 521	-	3 715	629 236

Кредитное качество всех сумм прочих активов считается хорошим в соответствии внутренней классификацией. По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года Банк не создавал резерв под обесценение прочих активов.

20 Средства других банков

	2008	2007
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные депозиты других банков	9 468 413	2 221 799
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	5 089 189	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	39 354	217 813
Итого средств других банков	14 596 956	2 439 612

Балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 14 596 956 тысяч рублей (2007 г.: 2 439 612 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе средств других банков отражены обязательства Банка по финансированию, полученному от Банка России, на сумму 12 015 128 тысяч рублей, в том числе обязательства по второй части прямого РЕПО 3 574 515 тысяч рублей (2007 г.: 0), ломбардные кредиты под залог ценных бумаг на сумму 2 066 420 тысяч рублей (2007 г.: 0), беззалоговые кредиты на сумму 4 907 533 тысяч рублей (2007 г.: 0) и прочие обязательства в сумме 1 466 660 тысяч рублей (2007 г.: 0). Беззалоговые кредиты получены на срок от пяти недель до трех месяцев. В соответствии с условиями договоров Банк погашает данные обязательства и по мере необходимости производит рефинансирование.

Анализ процентных ставок по средствам других банков представлен в Примечании 32.

21 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	39 896	39 512
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 975 553	5 578 209
- Срочные депозиты	5 586 853	4 476 933
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 051 515	2 240 006
- Срочные депозиты	18 625 538	18 057 792
Итого средств клиентов	29 279 355	30 392 452

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 677 053	71	20 297 798	67
Производство	1 872 934	6	1 789 913	6
Торговля	1 099 743	4	1 462 096	5
Услуги	2 962 330	10	3 659 549	12
Строительство	422 470	1	1 033 718	3
Металлургия и торговля	409 168	1	637 970	2
Лизинг	1 248	-	-	-
Прочее	1 834 409	6	1 511 408	5
Итого средств клиентов	29 279 355	100	30 392 452	100

На 31 декабря 2008 года у Банка было 10 клиентов (2007 г.: 10 клиентов) с остатками свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 044 015 тысяч рублей (2007 г.: 3 797 837 тысяч рублей), или 14% (2007 г.: 12%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2008 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 31 805 тысяч рублей (2007 г.: 634 622 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам.

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. На 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет приблизительно 29 279 355 тысячи рублей (2007 г.: 30 392 452 тысячи рублей). См. Примечание 36.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Векселя	1 323 601	1 353 642
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 323 601	1 353 642

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила приблизительно 1 323 601 тысяч рублей (2007 г.: 1 353 642 тысячи рублей). См. Примечание 36.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами связанных сторон представлена в Примечании 38.

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008		2007	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Векселя	1 323 601	1 323 601	1 353 642	1 353 642
Итого выпущенных долговых ценных	1 323 601	1 323 601	1 353 642	1 353 642

23 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Расчеты по операциям с драгоценными металлами и валютой	44 790	36 430
Обязательства по финансовому лизингу	35 161	-
Кредиторская задолженность	10 193	73 072
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	6 963	5 049
Резерв по договорам финансовой гарантии	1 511	4 003
Прочие обязательства	1 895	4 524
Итого прочих финансовых обязательств	100 513	123 078
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	47 788	58 814
Прочие обязательства	2 488	91
Итого прочих нефинансовых обязательств	50 276	58 905
Итого прочих обязательств	150 789	181 983

Кредитное качество всех сумм прочих обязательств считается хорошим в соответствии с внутренней классификацией Банка.

23 Прочие обязательства (продолжение)

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 100 513 тысяч рублей (2007 г.: 123 078 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость прочих нефинансовых обязательств составляет 50 276 тысяч рублей (2007 г.: 58 905 тысяч рублей). См. Примечание 36.

24 Субординированный долг

27 декабря 2007 года Банк привлек необеспеченный субординированный кредит в размере 50 миллионов долларов США сроком на 10 лет. Кредит был предоставлен банком ABN AMRO BANK N.V. по контрактной процентной ставке, являющейся совокупной величиной ставки LIBOR и маржи, равной 8% годовых. По состоянию на 31 декабря 2008 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 1 521 631 тысячу рублей (2007 г.: 1 217 205 тысяч рублей).

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по данному субординированному кредиту производятся в последнюю очередь.

На 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга приблизительно равна балансовой стоимости и составляет 1 521 631 тысячу рублей (2007 г.: 1 217 205 тысяч рублей). Анализ процентных ставок по субординированному долгу представлен в Примечании 32.

25 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2007 года	668 121	1 298 570	419 834	1 718 404
На 31 декабря 2007 года	668 121	1 298 570	419 834	1 718 404
На 31 декабря 2008 года	668 121	1 298 570	419 834	1 718 404

По состоянию на 31 декабря 2008 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2007 г.: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую обязательства по выпуску акций Банка превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

26 Прочие фонды

Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации посредством амортизации, обесценения, продажи или другого выбытия.

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение.

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2008 года составляли 1 277 946 тысяч рублей (2007 г.: 1 025 455 тысяч рублей).

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	5 704 635	3 451 668
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	551 634	-
Доход от инвестиций девелоперским компаниям	320 241	354 699
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	85 237	202 144
Средства в других банках	67 882	60 175
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25 597	138 882
Долговые торговые ценные бумаги	17 231	180 172
Корреспондентские счета в других банках	8 940	5 385
Итого процентных доходов	6 781 397	4 393 125
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 266 812	1 683 508
Срочные депозиты юридических лиц	527 523	441 475
Срочные депозиты других банков	312 259	151 556
Сделки покупки и обратной продажи ценных бумаг	303 682	-
Прочие заемные средства	159 029	4 144
Выпущенные долговые ценные бумаги	144 055	100 592
Текущие/расчетные счета	44 555	22 582
Корреспондентские счета других банков	2 322	3 772
Прочее	8 371	-
Итого процентных расходов	3 768 608	2 407 629
Чистые процентные доходы	3 012 789	1 985 496

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы:		
- Расчетные операции	216 920	183 229
- Операции с пластиковыми картами и чеками	180 049	166 566
- Кассовые операции	76 803	59 570
- Гарантии выданные	7 827	14 158
- Инкассация	7 719	5 722
- Операции с ценными бумагами	6 623	10 065
- Операции доверительного управления	5 209	13 594
- Прочее	13 943	29 424
Итого комиссионных доходов	515 093	482 328
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы:		
- Операции с пластиковыми картами и чеками	26 487	21 581
- Расчетные операции	24 780	45 410
- Инкассация	13 792	11 653
- Операции с ценными бумагами	4 553	2 107
- Прочее	14 245	5 788
Итого комиссионных расходов	83 857	86 539
Чистый комиссионный доход	431 236	395 789

29 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2008	2007
Расходы на содержание персонала		1 389 183	950 274
Амортизация основных средств	16	224 923	113 419
Расходы по операционной аренде основных средств		211 117	64 239
Взносы в государственную систему страхования вкладов		112 227	87 745
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		94 774	87 180
Расходы на приобретение инвентаря и материалов		88 426	50 428
Рекламные и маркетинговые услуги		81 107	32 078
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		77 955	54 559
Расходы, связанные с охранными услугами		39 268	39 871
Расходы на коммуникации		38 710	35 941
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения		30 004	37 025
Профессиональные услуги		24 738	30 163
Расходы на страхование сотрудников и имущества организации		20 117	16 378
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	17	692	10 985
Прочее		71 299	114 883
Итого административных и прочих операционных расходов		2 504 540	1 725 168

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 205 316 тысяч рублей (2007 г.: 146 668 тысяч рублей).

30 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Текущие расходы по налогу на прибыль	119 710	63 944
Отложенное налогообложение	(72 955)	33 706
Расходы по налогу на прибыль за год	46 755	97 650

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2007 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Прибыль по МСФО до налогообложения	508 268	486 370
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2008 г.: 20%; 2007 г.: 24%)	121 984	116 729
Влияние изменения ставки налогообложения на отложенный налог	(3 081)	-
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(29 609)	5 113
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(42 539)	(23 412)
Прочие невременные разницы	-	(780)
Расходы по налогу на прибыль за год	46 755	97 650

30 Налог на прибыль (продолжение)

Отложенный налоговый актив в сумме 104 617 тысяч рублей (2007 г.: отложенное налоговое обязательство в сумме 267 367 тысяч рублей) был отражен непосредственно в составе собственных средств в связи с переоценкой зданий Банка и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. См. Примечания 16 и 26.

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% (2007 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2007 г.: 15%).

	31 декабря 2007 года (скорректи- рованные данные)	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно на собствен- ные средства	31 декабря 2008 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Задолженность по финансовым операциям	30 593	74 027	-	104 620
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	3 300	6 336	-	9 636
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	860	3 723	11 237	15 820
Прочее	9 109	24 979	-	34 088
Общая сумма отложенного налогового актива	43 862	109 065	11 237	164 164
Признанный отложенный налоговый актив	43 862	109 065	11 237	164 164
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства: инфлирование, переоценка и дополнительная амортизация	(512 473)	21 720	93 380	(397 373)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(57 830)	-	(57 830)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(512 473)	(36 110)	93 380	(455 203)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	43 862	109 065	11 237	164 164
Признанное отложенное налоговое обязательство	(468 611)	72 955	104 617	(291 039)

30 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2007 года (скорректи- рованные данные)	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно на собствен- ные средства	31 декабря 2008 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(57 830)	-	(57 830)
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	30 593	74 027	-	104 620
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	3 300	6 336	-	9 636
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	860	3 723	11 237	15 820
Основные средства: инфлирование, переоценка и дополнительная амортизация	(512 473)	21 720	93 380	(397 373)
Прочее	9 109	24 979	-	34 088
Признанное отложенное налоговое обязательство	(468 611)	72 955	104 617	(291 039)
	31 декабря 2006 года	Отнесено на счет прибылей и убытков (скорректи- рованные данные)	Отнесено непосред- ственно на собствен- ные средства (скорректи- рованные данные)	31 декабря 2007 года (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	41 174	(41 174)	-	-
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	30 322	271	-	30 593
Резерв по обязательствам кредитного характера	(15 034)	18 334	-	3 300
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(441)	-	1 301	860
Основные средства: инфлирование, переоценка и амортизация	(226 322)	(18 784)	(267 367)	(512 473)
Прочее	1 462	7 647	-	9 109
Признанное отложенное налоговое обязательство	(168 839)	(33 706)	(266 066)	(468 611)

31 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

Бизнес-сегменты. Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Коммерческие банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- о Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные средства	Исключение внутри-сегментных взаиморасчетов	Итого
2008						
Доходы от внешних контрагентов	3 550 542	3 050 691	695 257	69 142	-	7 365 632
Доходы от других сегментов	920 169	-	360 923	-	(1 281 092)	-
Общий доход включает:						
- Процентные доходы	4 187 008	2 843 275	1 032 206	-	(1 281 092)	6 781 397
- Комиссионные доходы	283 703	207 416	23 974	-	-	515 093
- Прочие операционные доходы	-	-	-	69 142	-	69 142
Итого доходов	4 470 711	3 050 691	1 056 180	69 142	(1 281 092)	7 365 632
Результаты сегмента	(157 235)	349 982	246 379	69 142	-	508 268
Нераспределенные расходы	-	-	-	-	-	-
Прибыль до налогообложения						508 268
Расходы по налогу на прибыль						(46 755)
Прибыль за год						461 513
Активы сегментов	14 282 941	19 944 272	15 591 701	-	-	49 818 914
Прочие нераспределенные активы						1 089 645
Итого активов						50 908 559
Обязательства сегментов	20 677 053	8 603 814	17 499 785	-	-	46 780 652
Текущие и отложенные налоговые обязательства						291 039
Прочие нераспределенные обязательства						91 680
Итого обязательств						47 163 371
Прочие сегментные статьи						
Капитальные затраты	333 339	159 124	27 696	-	-	520 159
Амортизационные отчисления	144 140	68 807	11 976	-	-	224 923
Резерв под обесценение кредитного портфеля	510 722	27 076	-	-	-	537 798

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции (скорректированные данные)	Корпоративные банковские операции (скорректированные данные)	Операции на финансовых рынках (скорректированные данные)	Нераспределенные средства (скорректированные данные)	Исключение внутри-сегментных взаиморасчетов (скорректированные данные)	Итого (скорректированные данные)
2007						
Доходы от внешних контрагентов	1 579 717	2 858 726	455 040	10 447		4 903 930
Доходы от других сегментов	1 132 637	-	203 557	-	(1 336 194)	-
Общий доход включает:						
- Процентные доходы	2 475 162	2 665 536	588 621	-	(1 336 194)	4 393 125
- Комиссионные доходы	217 564	197 962	66 802	-	-	482 328
- Прочие операционные доходы	19 627	(4 772)	3 174	10 447	-	28 476
Итого доходов	2 712 353	2 858 726	658 597	10 447	(1 336 194)	4 903 929
Результаты сегмента	(315 776)	589 796	201 903	10 447	-	486 370
Нераспределенные расходы	-	-	-	-	-	-
Прибыль до налогообложения						486 370
Расходы по налогу на прибыль						(97 650)
Прибыль за год						388 720
Активы сегментов	8 808 867	14 617 704	13 169 932	-	-	36 596 503
Прочие нераспределенные активы						2 816 723
Итого активов						39 413 226
Обязательства сегментов	17 053 363	9 534 078	5 926 711	-	-	32 514 152
Текущие и отложенные налоговые обязательства						468 611
Прочие нераспределенные обязательства						3 070 742
Итого обязательств						36 053 505
Прочие сегментные статьи						
Капитальные затраты	717 399	372 917	37 167	-	-	1 127 483
Амортизационные отчисления	79 002	41 067	4 093	-	-	124 162
Резерв под обесценение кредитного портфеля	304 272	(46 133)	-	-	-	258 139

31 Сегментный анализ (продолжение)

Географические сегменты. В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным географическим сегментам Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2008 года.

	Россия (скорректи- рованные данные)	Прочие страны (скорректи- рованные данные)	Итого (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
2007			
Активы сегментов	36 050 497	546 006	36 596 503
Доходы от внешних контрагентов	4 903 930	-	4 903 930
Капитальные затраты	1 127 483	-	1 127 483
Обязательства кредитного характера	2 582 542	618 564	3 201 106
2008			
Активы сегментов	47 831 885	1 987 031	49 818 916
Доходы от внешних контрагентов	6 993 287	372 345	7 365 632
Капитальные затраты	520 159	-	520 159
Обязательства кредитного характера	2 059 977	134 122	2 194 099

Доходы от внешних контрагентов, активы, за исключением указанных ниже, и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. 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 бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 34.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или Банка связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель Банка утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов). Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитование корпоративных клиентов

Банк имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров Банка утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов Группы Русской Медной Компании; и
- Кредитный комитет Банка рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте Банка и Службе безопасности Банка, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков 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 Кредитного комитета и анализируется им.

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Банке проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Банк классифицирует задолженность как индивидуально обесцененную на основании следующих критериев:

наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 (пятнадцати) календарных дней;

- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 (пятнадцати) календарных дней по кредитным договорам;
- наличие просроченной задолженности сроком более 15 (пятнадцати) календарных дней по окончании кредитного договора;
- наличие достоверной информации о выводе залога и реализации залогового имущества без согласия Банка;
- невыполнение в течение 15 (пятнадцати) календарных дней требований Банка о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;
- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;
- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества или поддержания его в состоянии нормального износа; и
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договором сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Банке предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Добровольный порядок погашения индивидуально обесцененной задолженности заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии или отсутствии контакта с заемщиком в определенный промежуток времени.

При отнесении задолженности к категории индивидуально обесцененных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с «проблемным» заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка и фотографирование различных видов заложенного имущества, имущества «проблемного» заемщика» (третьих лиц), которое может быть предложено банку в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения службы безопасности;
- при негативной оценке соблюдения сроков графика предложение «проблемному» заемщику о передаче в добровольном порядке Банку залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества (в т.ч. не заложенного) «проблемного» заемщика в Банк; и
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов «проблемного» заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с «проблемным» заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования, применяемых банком, является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Банком кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности; и
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

Процесс выдачи кредита физическому лицу осуществляется с помощью Системы сопровождения кредитования физических лиц.

Система сопровождения включает в себя три основных элемента (программные модули/автоматизированные рабочие места): «Точка продаж» (АРМ «ТП»), «Менеджер рисков» (АРМ «МР») и «Претензионная группа» (АРМ «ПГ»).

- АРМ «ТП» служит местом ввода и хранения анкетной информации по клиенту. Анкетные данные по клиенту заводятся экономистами точек продаж банка со слов клиента.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- АРМ “МР” является модулем оценки кредитных заявок физических лиц, где в виде программных кодов реализованы методики оценки кредитных заявок. Также в нем хранится вся информация по значениям, полученным в результате применения методик, по которым оценивался клиент, результаты этой оценки, значения лимитов.
- АРМ “ПГ” является рабочим модулем сотрудников службы безопасности и управления проблемными кредитами. В нем отражается поток кредитных заявок на рассмотрении службой безопасности и сотрудниками службы безопасности проставляется заключение по данным заявкам.

В случае наличия положительного заключения по кредитной заявке от СБ и ненулевого значения лимита по результатам оценки заявки в АРМ “МР”, автоматически подтверждается выдача кредита в АРМ “ТП”. После этого экономист точки продаж может сформировать из АРМ “ТП” все необходимые документы для оформления кредита.

В методиках оценки клиентов-физических лиц применяются скоринг-модели, построенные банком на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включены процедуры расчета скоринг-балла по анкетным данным заемщика как отдельный фактор оценки заемщика. На основании автоматического сравнения набранного заемщиком скоринг-балла и значения установленного балла отсека по заявке.

В Банке построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга специалистами департамента рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и т.д. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется Кредитным комитетом банка на ежемесячной основе.

Работа с проблемной задолженностью разделена в банке в зависимости от вида кредитного продукта на 2 стратегии: 1) по экспресс-кредитам; 2) по потребительским кредитам (сумма свыше 100 тыс.рублей).

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории “экспресс-кредиты” выделяются 3 этапа:

При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 30 календарных дней.

При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 30 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Управлением по работе с проблемными кредитами физических лиц.

- в течение 60 календарных дней с момента поступления кредитного договора работа проводится силами Отдела оперативного реагирования Управления. В этот срок проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству Банка; и
- в течение следующих 120 дней работа с проблемными кредитами осуществляется силами отдела длительной просрочки при участии Юридического управления. В ходе работы с клиентами-просрочниками проводится весь комплекс мероприятий от телефонного звонка до выезда и судебного разбирательства.

Списание задолженности, признанной нереальной ко взысканию, с баланса Банка.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории “потребительские кредиты” выделяются 3 этапа:

При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 7 календарных дней.

При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 7 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Банком взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам Управления по работе с проблемными кредитами физических лиц.

- в течение 60 календарных дней с момента передачи проблемной задолженности проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству Банка; и
- при заключении специалиста Банка по работе с просроченной задолженностью по потребительским кредитам о невозможности взыскания задолженности в досудебном порядке материалы по заемщику передаются в Юридическое управление для взыскания задолженности в судебном порядке.

Списание задолженности, признанной нереальной ко взысканию, с баланса Банка.

Департамент рисков Банка осуществляет анализ кредитов по срокам задолженности и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске. Информация по кредитному риску представлена в Примечании 14.

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 утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, 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. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском. Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители Департамента рисков и Казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции. Департамент рисков и Казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае, если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза и собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

Валютный риск. 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.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 227 225	1 855 331	1 358 440	-	1 657	6 442 653
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 343	-	-	-	-	46 343
Торговые ценные бумаги	73 453	-	-	-	-	73 453
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	2 727	-	-	-	-	2 727
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 705 246	-	-	-	-	8 705 246
Средства в других банках	28 142	-	-	-	-	28 142
Кредиты и авансы клиентам	24 369 714	3 329 512	1 833	-	-	27 701 059
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	304 885	-	-	-	-	304 885
Авансы девелоперским компаниям	2 614 081	-	-	-	-	2 614 081
Итого денежных активов	39 371 816	5 184 843	1 360 273	-	1 657	45 918 589
Обязательства						
Средства других банков	14 141 830	221 654	1 546	231 926	-	14 596 956
Средства клиентов	24 157 965	3 069 454	1 943 560	74 759	33 617	29 279 355
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 219 032	104 473	96	-	-	1 323 601
Субординированный долг	-	1 521 631	-	-	-	1 521 631
Итого денежных обязательств	39 518 827	4 917 212	1 945 202	306 685	33 617	46 721 543
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	-	(2 506)	-	-	-	(2 506)
Чистая балансовая позиция за вычетом валютных производных инструментов	(147 011)	265 125	(584 929)	(306 685)	(31 960)	(805 460)
Валютные производные инструменты	-	(561 070)	538 734	-	24 842	2 506
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	(147 011)	(295 945)	(46 195)	(306 685)	(7 118)	(802 954)

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Рубли (скоррек- тирован- ные данные)	Доллары США (скоррек- тирован- ные данные)	Евро (скоррек- тирован- ные данные)	Драго- ценные металлы (скоррек- тирован- ные данные)	Прочее (скоррек- тирован- ные данные)	Итого (скоррек- тирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 594 939	1 937 933	11 773	-	92 701	4 637 346
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	412 490	-	-	-	-	412 490
Торговые ценные бумаги	681 580	-	-	-	-	681 580
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	209 585	364	-	-	-	209 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 057 594	-	-	-	-	3 057 594
Средства в других банках	997	-	-	-	-	997
Кредиты и авансы клиентам	21 072 852	2 353 323	397	-	-	23 426 572
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	227 412	-	-	-	-	227 412
Авансы девелоперским компаниям	1 712 185	-	-	-	-	1 712 185
Итого денежных активов	29 969 634	4 291 620	12 170	-	92 701	34 366 125
Обязательства						
Средства других банков	1 614 410	720 728	11 773	-	92 701	2 439 612
Средства клиентов	28 215 729	1 348 811	678 264	121 076	28 572	30 392 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 254 713	89 775	9 154	-	-	1 353 642
Субординированный долг	-	1 217 205	-	-	-	1 217 205
Итого денежных обязательств	31 084 852	3 376 519	699 191	121 076	121 273	35 402 911
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	-	(5 310)	-	-	-	(5 310)
Чистая балансовая позиция за вычетом валютных производных инструментов	(1 115 218)	909 791	(687 021)	(121 076)	(28 572)	(1 042 096)
Валютные производные инструменты	-	-	-	8 520	18 737	27 257
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	(1 115 218)	909 791	(687 021)	(112 556)	(9 835)	(1 014 839)

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до проведения неттирования позиций и проведения платежей контрагентами. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Основной валютный риск Банк несет только в части позиций, открытых в рамках управления портфелем с рыночным риском. Управление валютным риском осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30дневный VaR с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). VaR рассчитывается на основе данных российского бухгалтерского учета. В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин просадки капитала Инвестиционный комитет разрабатывает стратегии управления портфелем валютных позиций (правила входа и выхода в/из позиций) и утверждает размеры валютных позиций в разрезе каждой пары. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям со спекулятивными позициями в валюте. В случае снижения капитала более чем на 50% от установленного максимального снижения, комитет проводит сокращение лимитов в 3 раза. Решения принимаются в рабочем порядке на заседаниях Инвестиционного комитета с целью изменения стратегии управления портфелем валютных позиций.

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов портфеля открытых валютных позиций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2008 года	Уровень риска в течение 2007 года
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	150 000	30 000
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	22 962	25 982
30 дневное 95% значение VaR по портфелю (по лимитам)	-	70 804

В таблице ниже представлен анализ изменения значений VaR в 2008 и 2007 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008		2007	
	<i>Значение VaR</i>	<i>Дата</i>	<i>Значение VaR</i>	<i>Дата</i>
<i>Минимальное значение VaR</i>	72	31 января 2008 год	25	31 января 2007 год
<i>Среднее значение VaR</i>	92		48	
<i>Максимальное значение VaR</i>	106	31 август 2008 год	68	31 декабря 2007 год

Результаты бэк-тестинга модели VaR за 2008 и 2007 гг. показывают, что убытки, связанные с валютным риском, не превышали оценочное значение VaR.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30дневный VaR с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). Правила управления портфелем акций разрабатываются Комитетом по управлению активами и пассивами и утверждаются Инвестиционным.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций.

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов торгового портфеля акций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2008 года	Уровень риска в течение 2007 года
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	150 000	60 000
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	129 850	47 155
30 дневное 95% значение VaR по портфелю (по лимитам)	-	141 805

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя процентный риск: как риск изменения стоимости портфеля облигаций (как учитываемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, так и портфеля до погашения в связи с возможной продажей данного портфеля в ответ на внутренние и внешние факторы.

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением стоимости портфеля облигаций при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке, через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год предельную величину дюрации портфеля облигаций исходя из общей величины возможного изменения стоимости портфеля. Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения (роста) ставок (доходностей) на рынке.

Чувствительность портфеля облигаций к изменению ставок на рынке представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2008 года	Уровень риска в течение 2007 года
Изменение стоимости портфеля в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(156 477)	(92 279)
Фактическое максимальное снижение капитала в течение года	-	(38 577)

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средние и долгосрочное планирование. Основным источником риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Банка отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условии соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржой руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2008 года. 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.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 442 653	-	-	-	6 442 653
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 720	14 749	4 023	11 851	46 343
Торговые ценные бумаги	73 453	-	-	-	73 453
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	2 727	-	2 727
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	701 271	668 648	7 335 327	8 705 246
Средства в других банках	-	-	-	28 142	28 142
Кредиты и авансы клиентам	1 733 733	3 891 893	7 009 804	15 065 629	27 701 059
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18 510	68 403	67 371	150 601	304 885
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	2 614 081	2 614 081
Прочие финансовые активы	456 930	191 277	897	65 330	714 434
Итого финансовых активов	8 740 999	4 867 593	7 753 470	25 270 961	46 633 023
Обязательства					
Средства других банков	1 408 414	5 678 618	354 321	7 155 603	14 596 956
Средства клиентов	9 590 733	9 168 908	3 049 476	7 470 238	29 279 355
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 220 351	76 330	26 920	-	1 323 601
Субординированный долг	-	-	-	1 521 631	1 521 631
Прочие финансовые обязательства	31 648	48 343	20 522	-	100 513
Итого финансовых обязательств	12 251 146	14 972 199	3 451 239	16 147 472	46 822 056
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	(3 510 147)	(10 104 606)	4 302 231	9 123 489	(189 033)

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2007 года. 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.

	До востребо- вания и менее 1 месяца (скоррек- тированные данные)	От 1 до 6 месяцев (скоррек- тированные данные)	От 6 до 12 месяцев (скоррек- тированные данные)	Свыше 12 месяцев (скоррек- тированные данные)	Итого (скоррек- тированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 637 346	-	-	-	4 637 346
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	113 226	21 929	81 647	195 688	412 490
Торговые ценные бумаги	176 171	-	-	505 409	681 580
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	1 203	-	208 746	209 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	553 268	48 624	2 455 702	3 057 594
Средства в других банках	997	-	-	-	997
Кредиты и авансы клиентам	2 529 273	5 961 806	6 316 617	8 618 876	23 426 572
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11 907	49 865	46 346	119 294	227 412
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	1 712 185	1 712 185
Прочие финансовые активы	131 365	494 156	-	3 715	629 236
Итого финансовых активов	7 600 285	7 082 227	6 493 234	13 819 615	34 995 361
Обязательства					
Средства других банков	676 450	-	525 916	1 237 246	2 439 612
Средства клиентов	8 342 564	1 615 719	6 015 821	14 418 348	30 392 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	751 328	80 856	478 177	43 281	1 353 642
Субординированный долг	-	-	-	1 217 205	1 217 205
Прочие финансовые обязательства	74 830	44 243	-	4 005	123 078
Итого финансовых обязательств	9 845 172	1 740 818	7 019 914	16 920 085	35 525 989
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года	(2 244 887)	5 341 409	(526 680)	(3 100 470)	(530 628)

Все долговые инструменты Банка подлежат пересмотру процентных ставок в срок, не превышающий 5 лет (2007г.: в срок, не превышающий 5 лет).

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2008				2007			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,1	-	-	0,0	4,4	0,0	0,0
Долговые торговые ценные бумаги	6,32	-	-	-	7,5	-	-	-
Прочие долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	11,2	-	-	-	10,3	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	7,5	-	-	-
Средства в других банках	-	4,85	-	-	5,8	8,6	4,5	-
Кредиты и авансы клиентам	16,8	12,9	-	-	19,1	10,2	12,5	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,17	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	16	-	-	-	15,5	-	-	-
Авансы девелоперским компаниям	19,7	-	-	-	24,4	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	11,5	9,4	-	8,5	4,8	5,8	4,3	4,4
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	2,2	-	-	-	0,1	0,0	0,0	0,0
- срочные депозиты	13,6	11,6	10,1	-	11,1	8,6	7,2	4,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,6	13,2	7,0	-	10,5	2,5	7,0	-
Субординированный долг	-	12,6	-	-	-	12,6	-	-

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 455 622	1 987 031	6 442 653
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 343	-	46 343
Торговые ценные бумаги	73 453	-	73 453
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	2 727	-	2 727
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 705 246	-	8 705 246
Средства в других банках	28 142	-	28 142
Кредиты и авансы клиентам	24 726 851	2 974 208	27 701 059
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	304 885	-	304 885
Авансы девелоперским компаниям	2 614 081	-	2 614 081
Прочие финансовые активы	631 132	83 302	714 434
Итого финансовых активов	41 588 482	5 044 541	46 633 023
Нефинансовые активы	4 275 536	-	4 275 536
Итого активов	45 864 018	5 044 541	50 908 559
Обязательства			
Средства других банков	14 365 030	231 926	14 596 956
Средства клиентов	27 939 124	1 340 231	29 279 355
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 323 601	-	1 323 601
Субординированный долг	-	1 521 631	1 521 631
Прочие финансовые обязательства	100 513	-	100 513
Итого финансовых обязательств	43 728 268	3 093 788	46 822 056
Нефинансовые обязательства	341 315	-	341 315
Итого обязательств	44 069 583	3 093 788	47 163 371
Чистая балансовая позиция	1 794 435	1 950 753	3 745 188
Обязательства кредитного характера	2 059 977	134 122	2 194 099

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы, в основном, 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, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия (скоррек- тированные данные)	Прочие страны (скоррек- тированные данные)	Итого (скоррек- тированные данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 637 346	-	4 637 346
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	412 490	-	412 490
Торговые ценные бумаги	681 580	-	681 580
Прочие активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	209 949	-	209 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 057 594	-	3 057 594
Средства в других банках	997	-	997
Кредиты и авансы клиентам	23 425 505	1 067	23 426 572
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	227 412	-	227 412
Авансы девелоперским компаниям	1 712 185	-	1 712 185
Прочие финансовые активы	629 236	-	629 236
Итого финансовых активов	34 994 294	1 067	34 995 361
Нефинансовые активы	4 417 865	-	4 417 865
Итого активов	39 412 159	1 067	39 413 226
Обязательства			
Средства других банков	2 439 612	-	2 439 612
Средства клиентов	30 297 546	94 906	30 392 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 353 642	-	1 353 642
Субординированный долг	-	1 217 205	1 217 205
Прочие финансовые обязательства	123 078	-	123 078
Итого финансовых обязательств	34 213 878	1 312 111	35 525 989
Нефинансовые обязательства	527 516	-	527 516
Итого обязательств	34 741 394	1 312 111	36 053 505
Чистая балансовая позиция	4 670 765	(1 311 044)	3 359 721
Обязательства кредитного характера	2 582 542	618 564	3 201 106

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. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк 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 одновременного 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. Управление риском ликвидности Банк осуществляет на двух уровнях: первый уровень – Комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – Казначейство и Управление активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями Комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку Комитета по управлению активами и пассивами.

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

Системы управления ликвидностью Банка включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций репо, портфеля 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. Управление активами и пассивами 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 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные суммы обязательств по ценам, указанным в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	1 408 414	5 678 618	354 321	7 155 603	14 596 956
Средства клиентов	9 590 733	9 168 908	3 049 476	7 470 238	29 279 355
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 220 351	76 330	26 920	-	1 323 601
Субординированный долг	-	-	-	1 521 631	1 521 631
Обязательства по производным финансовым инструментам	552 843	-	-	-	552 843
Обязательства по операционной аренде	13 050	63 617	75 569	134 976	287 212
Гарантии выданные	508 580	208 396	-	89 015	805 991
Импортные аккредитивы	103 258	225 700	334 371	-	663 329
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	13 397 229	15 421 569	3 840 657	16 371 463	49 030 918

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	682 410	19 686	536 079	1 419 245	2 657 420
Средства клиентов	8 367 151	2 028 045	6 402 132	14 241 304	31 038 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	791 712	106 828	499 465	854 736	2 252 741
Субординированный долг	-	80 965	77 574	2 622 846	2 781 385
Обязательства по производным финансовым инструментам	3 148	-	-	-	3 148
Обязательства по операционной аренде	85 258	16 970	151 425	-	253 653
Гарантии выданные	4 608	5 150	-	-	9 758
Импортные аккредитивы	620 708	-	85 258	168 395	874 361
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	10 554 995	2 257 644	7 751 933	19 306 526	39 871 098

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) 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.

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 2008 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 442 653	-	-	-	6 442 653
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 720	14 749	4 023	11 851	46 343
Торговые ценные бумаги	73 453	-	-	-	73 453
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	2 727	-	2 727
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	701 271	668 648	7 335 327	8 705 246
Средства в других банках	-	-	-	28 142	28 142
Кредиты и авансы клиентам	1 733 733	3 891 893	7 009 804	15 065 629	27 701 059
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18 510	68 403	67 371	150 601	304 885
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	2 614 081	2 614 081
Прочие финансовые активы	456 930	191 277	897	65 330	714 434
Итого финансовых активов	8 740 999	4 867 593	7 753 470	25 270 961	46 633 023
Обязательства					
Средства других банков	1 408 414	5 678 618	354 321	7 155 603	14 596 956
Средства клиентов	9 590 733	9 168 908	3 049 476	7 470 238	29 279 355
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 220 351	76 330	26 920	-	1 323 601
Субординированный долг	-	-	-	1 521 631	1 521 631
Прочие финансовые обязательства	31 648	48 343	20 522	-	100 513
Итого финансовых обязательств	12 251 146	14 972 199	3 451 239	16 147 472	46 822 056
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(3 510 147)	(10 104 606)	4 302 231	9 123 489	(189 033)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(3 510 147)	(13 614 753)	(9 312 522)	(189 033)	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В связи с развитием системы рефинансирования кредитных организаций со стороны Банка России Банк активно использует данный инструмент для поддержания текущей ликвидности. С учетом того, портфель облигаций Банка на 100% состоит из ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России, руководство Банка считает целесообразным удержание указанного портфеля до наступления срока погашения бумаг и использование его для получения ломбардных кредитов и проведения операций РЕПО с Банком России на постоянной основе. В связи с вышеизложенным, сроки погашения средств, привлеченных от Банка России, отражены в таблице выше в соответствии со сроками погашения бумаг входящих в портфель облигаций Банка.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца (скорректированные данные)	От 1 до 6 месяцев (скорректированные данные)	От 6 до 12 месяцев (скорректированные данные)	Свыше 12 месяцев (скорректированные данные)	Итого (скорректированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 637 346	-	-	-	4 637 346
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	113 226	21 929	81 647	195 688	412 490
Торговые ценные бумаги	176 171	-	-	505 409	681 580
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	1 203	-	208 746	209 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	552 904	48 624	2 456 066	3 057 594
Средства в других банках	997	-	-	-	997
Кредиты и авансы клиентам	2 529 273	5 961 806	6 316 617	8 618 876	23 426 572
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11 907	49 865	46 346	119 294	227 412
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	1 712 185	1 712 185
Прочие финансовые активы	131 365	494 156	-	3 715	629 236
Итого финансовых активов	7 600 285	7 081 863	6 493 234	13 314 570	34 995 361
Обязательства					
Средства других банков	676 450	-	525 916	1 237 246	2 439 612
Средства клиентов	8 342 564	1 615 719	6 015 821	14 418 348	30 392 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	751 328	80 856	478 177	43 281	1 353 642
Субординированный долг	-	-	-	1 217 205	1 217 205
Прочие финансовые обязательства	74 830	44 243	-	4 005	123 078
Итого финансовых обязательств	9 845 172	1 740 818	7 019 914	16 920 085	35 525 989
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года	(2 244 887)	5 341 045	(526 680)	(3 605 515)	(530 628)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года	(2 244 887)	5 341 045	2 569 478	(1 036 037)	-

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 Банкой. 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных 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.

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

33 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. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе.

Резерв переоценки основных средств и долгосрочный субординированный кредит были включены в расчет коэффициента достаточности капитала с учетом ограничений к расчету капитала второго уровня.

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. Нормативный капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, и составляет 4 291 518 тысяч рублей (2007 г.: 3 493 631 тысячу рублей).

33 Управление капиталом (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала

Расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года представлен в таблице:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Уровень 1		
Уставный капитал	1 880 526	1 880 526
Нераспределенная прибыль	371 554	285 014
За вычетом		
- Гудвил	(162 122)	(162 122)
Итого по уровню 1	2 089 958	2 003 418
Уровень 2		
Резерв переоценки основных средств и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 000 278	2 003 418
Долгосрчный субординированный кредит	89 680	-
Итого по уровню 2	2 089 958	2 003 418
Итого собственных средств	4 179 916	4 006 836
Коэффициент достаточности капитала		
Средневзвешенная величина активов, скорректированная на риск	39 304 249	32 916 467
Итого собственных средств	4 179 916	4 006 836
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 1	5,3%	6,1%
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 2	10,6%	12,2%

34 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 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 и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены 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 при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

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.

34 Условные обязательства (продолжение)

В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

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 потенциально оспорены в будущем. Учитывая краткий характер существующих правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

В дополнение к вышеуказанным налоговым рискам в области трансфертного ценообразования, а также рискам возможного применения дополнительного налогообложения к иностранным компаниям Банка, руководство считает, что Банк не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков (2007 г.: 91 296 тысяч рублей).

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2008 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2007 г.: резерв не был сформирован).

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Менее 1 года	17 925	85 258
От 1 до 5 лет	34 529	16 970
Более 5 лет	126 515	151 425
Итого обязательств по операционной аренде	178 969	253 653

34 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные 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 подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Гарантии выданные	805 991	1 171 908
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	645 315	822 268
Импортные аккредитивы	663 329	428 420
Обязательства по предоставлению кредитов	79 464	143 889
Итого обязательств кредитного характера	2 194 099	2 566 485

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. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 5 947 тысяч рублей (2007 г.: 11 811 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Российские рубли	1 289 272	1 317 653
Доллары США	463 888	716 418
Евро	440 939	532 414
Итого	2 194 099	2 566 485

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка.

35 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2008		2007	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(552 843)	(8 227)	(609 886)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	538 734	-	601 881	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	16 621	8 222	18 715	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)			(5 400)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	2 512	(5)	5 310	-
Форвардные сделки с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	149 556	7 747	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(270 870)	-	-
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете (+)	1 811 987	250 228	-	-
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете (-)	(147 523)	(14 769)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	5 232	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (-)	(1 778 330)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	35 690	(22 432)	-	-

35 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами (продолжение)

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и производные финансовые инструменты, включая инструменты, классифицированные как дебиторская задолженность по договорам репо, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. Примечания 13 и 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и авансов клиентам соответственно.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента и варьируются от 9% до 12% в год (2007 г.: от 9% до 12% в год).

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. См. Примечание 36.

37 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; (ii) финансовые активы или «торговые финансовые активы» для торговли.

На 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года все финансовые обязательства Банка за исключением производных финансовых инструментов отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

37 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Активы, удержи- ваемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	6 442 653	-	-	-	6 442 653
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 343	-	-	-	46 343
Торговые ценные бумаги					
- Российские государственные облигации	-	1 259	-	-	1 259
- Муниципальные облигации	-	8 030	-	-	8 030
- Корпоративные облигации	-	63 628	-	-	63 628
- Корпоративные акции	-	536	-	-	536
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-				
- Корпоративные облигации	-	-	2 727	-	2 727
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	3 004 876	3 004 876
- Муниципальные облигации	-	-	-	3 176 827	3 176 827
- Корпоративные облигации	-	-	-	2 523 543	2 523 543
Средства в других банках					
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	28 142	-	-	-	28 142
Кредиты и авансы клиентам					
Корпоративные кредиты					
- кредиты связанным сторонам	9 410 993	-	-	-	9 410 993
- корпоративные кредиты	5 505 435	-	-	-	5 505 435
- кредиты малым и средним предприятиям	943 328	-	-	-	943 328
Кредиты физическим лицам					
- экспресс-кредиты	3 198 727	-	-	-	3 198 727
- кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 411 130	-	-	-	2 411 130
- потребительские кредиты без обеспечения	4 915 289	-	-	-	4 915 289
- потребительские кредиты с обеспечением	1 316 157	-	-	-	1 316 157
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	304 885	-	-	-	304 885
Авансы девелоперским компаниям	2 614 081	-	-	-	2 614 081
Прочие финансовые активы:					
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	625 607	-	-	-	625 607
- Расчеты по конверсионным операциям	65 328	-	-	-	65 328
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	17 266	-	-	-	17 266
- Валютные форвардные контракты	2 512	-	-	-	2 512
- Прочее	3 721	-	-	-	3 721

Уральский банк реконструкции и развития
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Активы, удержи- ваемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>(продолжение)</i>					
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	37 851 597	73 453	2 727	8 705 246	46 633 023

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность (скорректи- рованные данные)	Торговые активы (скоррек- тирован- ные данные)	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (скорректиро- ванные данные)	Активы, имеющиеся в наличии для продажи (скоррек- тирован- ные данные)	Итого (скоррек- тирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты				-	
4 637 346		-	-		4 637 346
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					
412 490		-	-	-	412 490
Торговые ценные бумаги					
- Российские государственные облигации	-	505 409	-	-	505 409
- Муниципальные облигации	-	95 559	-	-	95 559
- Корпоративные облигации	-	80 612	-	-	80 612
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка					
- Корпоративные облигации	-	-	209 949	-	209 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	1 685 543	1 685 543
- Муниципальные облигации	-	-	-	1 371 687	1 371 687
- 3% купонные облигации Внешэкономбанка (облигации ВЭБ)	-	-	-	364	364
Средства в других банках					
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	997	-	-	-	997
Кредиты и авансы клиентам					
Корпоративные кредиты					
- кредиты связанным сторонам	7 295 673	-	-	-	7 295 673
- корпоративные кредиты	6 619 285	-	-	-	6 619 285
- кредиты малым и средним предприятиям	702 747	-	-	-	702 747
Кредиты физическим лицам					
- экспресс-кредиты	3 005 876	-	-	-	3 005 876
- кредиты для сотрудников зарплатных проектов	1 728 893	-	-	-	1 728 893
- Потребительские кредиты без обеспечения	3 117 029	-	-	-	3 117 029
- Потребительские кредиты с обеспечением	957 069	-	-	-	957 069

	Кредиты и дебиторская задолженность (скорректированные данные)	Торговые активы (скорректированные данные)	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (скорректированные данные)	Активы, имеющиеся в наличии для продажи (скорректированные данные)	Итого (скорректированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>(продолжение)</i>					
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	227 412	-	-	-	227 412
Авансы девелоперским компаниям	1 712 185	-	-	-	1 712 185
Прочие финансовые активы:					
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	479 212	-	-	-	479 212
- Расчеты по конверсионным операциям	77 040	-	-	-	77 040
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	46 708	-	-	-	46 708
- Валютные форвардные контракты	21 337	-	-	-	21 337
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 224	-	-	-	1 224
- Прочее	3 715	-	-	-	3 715
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	31 046 238	681 580	209 949	3 057 594	34 995 361

38 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 или 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 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционер-ры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6% – 19%)	9 557	7 067 521	2 421 359	19 138
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(77 887)	-	-
Прочие активы	10	91	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%-13%)	115	2 233	658 719	2
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 0%-18%)	-	77 000	-	-

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	910 483	269 352	1 323
Процентные расходы	-	(27 660)	122 305	-
Комиссионные доходы	26	3 600	218	-
Прочие операционные доходы	-	74	-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	(441)	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	44 071	496 270	-
Импортные аккредитивы по состоянию на конец года	-	4 890	-	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6% – 19%)	17 469	5 962 707	1 345 759	6 981
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(37 243)	-	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	209 949	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	65 370	-	-
За вычетом резерва по безнадежной дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	(570)	-	-
Прочие активы	-	7 638	20 270	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%-13%)	12 506	242 928	1 098 804	6 951
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 0%-18%)	-	85 670	-	-
Прочие обязательства	-	7 479	-	-

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 476	826 188	98 789	2 314
Процентные расходы	(19 500)	(2 166)	(107 223)	-
Комиссионные доходы	72	3 430	1 576	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	(388)	-	-

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	36 819	803 327	-
Импортные аккредитивы по состоянию на конец года	-	-	54 394	-

Прочие связанные стороны включают трех членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2008 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 80 365 тысяч рублей (2007 г.: 55 456 тысячи рублей). Социальные выплаты составили 1 849 тысяч рублей (2007 г.: 1 360 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Банка. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года.

**Открытое акционерное общество
«Уральский банк реконструкции и развития»**

**Неконсолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности
31 декабря 2009 года**

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности

СОДЕРЖАНИЕ

Неконсолидированная финансовая отчетность

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	1
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли	3
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

1	Введение	692
2	Экономические условия осуществления деятельности Банка	692
3	Краткое изложение принципов учетной политики	693
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	703
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения	703
6	Денежные средства и их эквиваленты	705
7	Торговые ценные бумаги	706
8	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	708
9	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	710
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	711
11	Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	712
12	Средства в других банках	713
13	Кредиты и авансы клиентам	714
14	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	724
15	Основные средства	726
16	Нематериальные активы	728
17	Авансы девелоперским компаниям	728
18	Прочие активы	729
19	Активы, удерживаемые для продажи	730
20	Средства других банков	731
21	Средства клиентов	731
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	732
23	Прочие обязательства	733
24	Субординированный долг	733
25	Уставный капитал	733
26	Дивиденды	734
27	Процентные доходы и расходы	735
28	Комиссионные доходы и расходы	736
29	Административные и прочие операционные расходы	736
30	Расход по налогу на прибыль	737
31	Сегментный анализ	739
32	Управление финансовыми рисками	743
33	Условные обязательства	760
34	Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами	762
35	Справедливая стоимость финансовых инструментов	764
36	Операции со связанными сторонами	765

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о финансовом положении

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2009	31 декабря 2008
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	7 057 123	6 442 653
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		376 720	46 343
Торговые ценные бумаги	7	-	73 453
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	13 383 591	2 727
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	6 826 578	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	-	8 705 246
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	11	1 073 779	-
Средства в других банках	12	29 992	28 142
Кредиты и авансы клиентам	13	27 088 693	27 701 059
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14	216 649	304 885
Основные средства	15	2 595 073	3 796 162
Нематериальные активы	16	95 502	13 893
Авансы девелоперским компаниям	17	2 770 866	2 614 081
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		11 364	42 276
Прочие активы	18	1 156 606	1 137 639
Активы, удерживаемые для продажи	19	183 855	-
ИТОГО АКТИВОВ		62 866 391	50 908 559
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	20	10 832 780	14 596 956
Средства клиентов	21	45 079 802	29 279 355
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	375 585	1 323 601
Отложенное налоговое обязательство	30	320 971	291 039
Прочие обязательства	23	99 915	150 789
Субординированный долг	24	1 545 296	1 521 631
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		58 254 349	47 163 371
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	25	1 718 404	1 718 404
Фонд переоценки основных средств		549 653	1 203 801
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2 670)	(48 394)
Нераспределенная прибыль		2 346 655	871 377
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		4 612 042	3 745 188
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		62 866 391	50 908 559

Данная неконсолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 30 июня 2010 года.



А.Ю. Соловьев
 временно исполняющий
 обязанности Президента

М.Р. Сиразов
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 81 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

1

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	27	8 077 992	6 781 397
Процентные расходы	27	(5 654 253)	(3 768 608)
Чистые процентные доходы		2 423 739	3 012 789
Создание резерва под обесценение кредитов	13	(1 176 012)	(537 830)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	14	(2 113)	634
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде		1 245 614	2 475 593
Комиссионные доходы	28	494 546	515 093
Комиссионные расходы	28	(98 731)	(90 714)
Прибыль/(убыток) от операций с торговыми ценными бумагами		37 046	(58 561)
Прибыль/(убыток) от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 304 964	(824)
Убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(17 175)	(33 129)
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		89 499	(50 715)
Прибыль от операций с драгоценными металлами		22 592	22 176
(Убыток)/прибыль от переоценки иностранной валюты		(53 441)	175 660
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		50 865	54 429
Обесценение основных средств	15	(97 469)	(13 999)
Прочие операционные доходы		176 195	14 713
Убыток от изменения условий договоров аренды		(380)	-
Административные и прочие операционные расходы	29	(1 991 924)	(2 501 454)
Прибыль до налогообложения		1 162 201	508 268
Расход по налогу на прибыль	30	(188 859)	(46 755)
Прибыль		973 342	461 513

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Прибыль		973 342	461 513
Прочий совокупный убыток			
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		18 942	(69 875)
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		38 213	18 608
Переоценка основных средств	15	(190 265)	(129 396)
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	30	26 622	104 617
Прочий совокупный убыток		(106 488)	(76 046)
Совокупная прибыль		866 854	385 467

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2008 года		1 718 404	1 303 748	(2 725)	340 294	3 359 721
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- переоценка		-	-	(75 514)	5 639	(69 875)
- реализованный фонд переоценки		-	-	18 608	-	18 608
Основные средства:						
- переоценка	15	-	(129 396)	-	-	(129 396)
- реализованный фонд переоценки		-	(81 323)	-	81 323	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	30	-	110 772	11 237	(17 392)	104 617
Прочая совокупная прибыль/(убыток)		-	(99 947)	(45 669)	69 570	(76 046)
Прибыль		-	-	-	461 513	461 513
Совокупная прибыль/(убыток)		-	(99 947)	(45 669)	531 083	385 467
Остаток на 31 декабря 2008 года		1 718 404	1 203 801	(48 394)	871 377	3 745 188
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- переоценка		-	-	18 942	-	18 942
- реализованный фонд переоценки		-	-	38 213	-	38 213
Основные средства:						
- переоценка	15	-	(190 265)	-	-	(190 265)
- реализованный фонд переоценки		-	(627 420)	-	627 420	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	30	-	163 537	(11 431)	(125 484)	26 622
Прочая совокупная прибыль/(убыток)		-	(654 148)	45 724	501 936	(106 488)
Прибыль		-	-	-	973 342	973 342
Совокупная прибыль/(убыток)		-	(654 148)	45 724	1 475 278	866 854
Остаток на 31 декабря 2009 года		1 718 404	549 653	(2 670)	2 346 655	4 612 042

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 520 611	6 686 335
Проценты уплаченные		(5 541 389)	(3 800 840)
Комиссии полученные		472 000	512 601
Комиссии уплаченные		(92 821)	(78 170)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		25 857	(62 528)
Доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		801 010	-
Расходы, уплаченные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(20 574)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		38 597	(32 745)
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		37 789	45 413
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 806 075)	(2 255 097)
Уплаченный налог на прибыль		(101 392)	(192 173)
Прочие полученные операционные доходы		55 030	86 227
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 409 217	888 449
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(330 377)	366 147
Снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		83 242	(1 151 116)
Снижение/(прирост) по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(12 604 165)	208 061
Снижение/(прирост) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1 754 621	(165 069)
Прирост по дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО		(1 072 999)	-
Снижение по средствам в других банках		36 923	237 004
Прирост по кредитам и авансам клиентам		(290 892)	(4 186 868)
Снижение/(прирост) дебиторской задолженности по финансовой аренде		86 122	(76 839)
Прирост по авансам девелоперским компаниям		(156 785)	(901 896)
Снижение по прочим активам		43 835	38 987
Прирост по активам, удерживаемым для продажи		(183 855)	-
(Снижение)/прирост по средствам других банков		(3 759 605)	12 078 460
(Снижение)/прирост по субординированному долгу		(54 191)	40 769
(Снижение)/прирост по средствам клиентов		15 463 531	(1 551 236)
Снижение по выпущенным векселям (включенным в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(972 563)	(12 773)
(Снижение)/прирост по прочим обязательствам		6 283	(82 293)
Чистые поступления/(использование) денежных средств от операционной деятельности		(541 658)	5 729 787
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(3 698 152)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		231 370	-
Приобретение основных средств	15	(340 903)	(520 159)
Выручка от реализации основных средств		1 219 870	189 253
Приобретение нематериальных активов	16	(84 715)	-

Примечания на страницах с 7 по 81 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Чистые поступления/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности		1 025 622	(4 029 058)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		-	-
Погашение/покупка облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		-	-
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		130 506	104 578
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		614 470	1 805 307
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		6 442 653	4 637 346
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	7 057 123	6 442 653

39 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

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 (далее «ЦБ РФ») 28 сентября 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 174-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 13 октября 2008 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.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года два физических лица (Президент Банка господин С.В. Дымшаков и господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания») контролировали 91,1% уставного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года совокупный размер кредитов, выданных одной группе связанных заемщиков (в том числе с ЗАО «Русская медная компания»), которые также являются связанными сторонами Банка, составляет 23% от кредитного портфеля и 10% от суммы совокупных активов (31 декабря 2008 г.: 24% от кредитного портфеля и 14% от суммы совокупных активов), (см. Примечание 13 и 36).

Банк имеет 10 (2008 г.: 11) филиалов и 64 (2008 г.: 76) дополнительных офиса в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2009 года составила 2 745 человек (2008 г.: 3 254 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

Валюта представления финансовой отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

40 Экономические условия осуществления деятельности Банка

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

2 Экономические условия осуществления деятельности Банка (продолжение)

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

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка.

Возникновение неустойчивости на глобальных финансовых рынках. Экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на финансовых рынках, а также к замедлению темпа экономического роста в других странах. Глобальный финансовый кризис 2008 – 2009 годов привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к ужесточению кредитных требований к заемщикам. Правительство и ЦБ РФ оперативно отреагировали на наступление кризиса, поддерживая ликвидность и предоставляя капитал банковской системе, а также стремясь стимулировать совокупный спрос.

Увеличение безработицы, уменьшение общей ликвидности и доходности, снижение платежеспособности юридических и физических лиц повлияли на способность заемщиков погашать ссудную задолженность перед Банком. Кроме того, изменения экономических условий привели к снижению стоимости имущественного залога по кредитам и другим обязательствам. В пределах всей имеющейся информации Банк отразил изменения в оценках при определении ожидаемых денежных потоков для целей тестирования своих активов на обесценение. Сохраняется неопределенность в отношении возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства на приемлемых ценовых условиях, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка.

Руководство уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

41 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), основываясь на принципе учета по фактическим затратам, за исключением зданий, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Банк отдельно составляет консолидированную финансовую отчетность Группы Уральского банка реконструкции и развития в соответствии с МСФО. Данная неконсолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью Группы для лучшего понимания консолидированного финансового положения Группы, результатов ее деятельности, движения денежных средств и изменений в составе собственных средств.

Согласно консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО консолидированные активы Группы на 31 декабря 2009 года составили 62 577 640 тысяч рублей (31 декабря 2008 года: 51 571 269 тысяч рублей), консолидированные обязательства на 31 декабря 2009 года составили 58 563 550 тысяч рублей (31 декабря 2008 года: 47 318 911 тысяч рублей), консолидированные собственные средства на 31 декабря 2009 года составили 4 014 090 тысяч рублей (31 декабря 2008 года: 4 252 358 тысяч рублей) и консолидированный финансовый результат деятельности Группы за 2009 год составил прибыль 154 567 тысяч рублей (2008 г.: убыток 10 003 тысячи рублей).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных 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 получать на биржах или от других организаций, 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 начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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 комиссии, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и других банках, а также краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а именно межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, 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 текущей деятельности. Данные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода времени с момента приобретения. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг представляет собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи и которые не были классифицированы в категории: кредиты и дебиторская задолженность, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения или прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в других банках. Средства в других банках принимаются к учету, 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 отражаются в финансовой отчетности, 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. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка 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 индивидуального обесценения 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 такового.

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

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

В целях коллективной 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые коллективно 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 текущие наблюдаемые данные для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не оказывающих влияния в текущем периоде.

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, ранее отраженный убыток от обесценения реверсируется посредством восстановления созданного резерва в составе прибыли или убытка за период. 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 на балансе резерва под обесценение.

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.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, приобретенные по договорам «репо» классифицируются как дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО или средства в других банках. Соответствующие обязательства отражаются в составе средств других банков.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для данных категорий активов.

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 дополнительных ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости объектов земли и зданий. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в состав прочей совокупной прибыли, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибыли и убытка в сумме превышения величины обесценения над предыдущей положительной переоценкой, отраженной в составе прочей совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до балансовой стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Здания	2,5%
Оборудование	11,8 – 33,3 %

Нематериальные активы. Все нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. 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 общехозяйственных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 4 года.

Авансы девелоперским компаниям. Авансы девелоперским компаниям представляют собой авансовые платежи по договорам инвестирования строительства, по которым Банк получает право на объект недвижимости по окончании строительства. Авансы девелоперским компаниям учитываются по первоначальной стоимости (равной сумме внесенных денежных средств в соответствии с условиями договора) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства, полученные объекты недвижимости включаются в состав инвестиционной собственности или активов, удерживаемых для перепродажи, в зависимости от намерений Банка в отношении использования этих объектов.

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 составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей и суммой дебиторской задолженности представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются по статье «Процентные доходы» в составе прибыли или убытка за период. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для ранее описанных в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Активы, удерживаемые для продажи. Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их остаточной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату реклассификации. Активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

Средства других банков. Средства других банков отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, 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 производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг в отчете о финансовом положении отражается по амортизированной стоимости. Обязательства по уплате процентов отражаются в составе прибыли или убытка за период. В случае ликвидации погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в составе прибыли или убытка за период. Банк не применяет учет хеджирования.

Срочные сделки с драгоценными металлами. Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Срочные сделки с драгоценными металлами на отчетную дату раскрываются в примечаниях к данной неконсолидированной финансовой отчетности. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами.

Налог на прибыль. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств. В неконсолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если неконсолидированная 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 балансовому методу в отношении 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 компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в рамках Банка. 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)

Резервы на обязательства и отчисления. Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства.

Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

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

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в уставный капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Прочие фонды. Прочие фонды состоят из фонда переоценки основных средств и фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли посредством амортизации, продажи или другого выбытия. Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или погашение ценных бумаг.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, рассчитанной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления. 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, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разницы, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2008 г.: 29,3804 рубля за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, признаются как комиссионные доходы в составе прибыли или убытка за период.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в неконсолидированном 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, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

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

Представление сравнительных данных. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении неконсолидированной финансовой отчетности в текущем году.

42 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и предположения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности, включают:

Переоценка основных средств. Свыше 12% (31 декабря 2008 г.: 32%) собственных средств сформировано за счет фонда переоценки основных средств. По решению руководства Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года независимым оценщиком была проведена переоценка стоимости основных средств (См. Примечание 15).

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 составе прибыли или убытка, 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. Значительная концентрация кредитного риска по кредитам выданным группе связанных лиц, раскрытой в Примечании 13, относится к медной промышленности.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. (См. Примечание 33).

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.

43 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения

С 1 января 2009 года Банк принял пересмотренную редакцию стандарта МСФО (IAS) 1 *Представление финансовой отчетности*, вступившую в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее. В соответствии с изменениями в стандарте отчет о прибылях и убытках заменен отчетом о совокупной прибыли, который также включает все изменения собственного капитала, не связанные с операциями с акционерами, такие как переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, и переоценка основных средств. Баланс переименован в отчет о финансовом положении. В соответствии с пересмотренной редакцией стандарта МСФО (IAS) 1 информация за самый ранний сравнительный период в отчете о финансовом положении представляется в случае, если Банк осуществляет корректировку сравнительной информации вследствие проведения реклассификаций, произошедших изменений учетной политики или исправления ошибок.

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

С 1 января 2009 года Банк принял поправки к МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации*, вступившие в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее, которые устанавливают дополнительные требования к раскрытию информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и риске ликвидности.

С 1 января 2009 года Группа приняла МСФО (IFRS) 8 *Операционные сегменты*, вступивший в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее. Стандарт вводит «управленческий подход» к представлению отчетности по операционным сегментам и устанавливает требования, согласно которым Группа должна представлять информацию об операционных сегментах на основе внутренних отчетов, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности.

Различные Усовершенствования к МСФО рассматриваются и применяются по каждому стандарту в отдельности.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка.

Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банком еще не проводился.

МСФО (IAS) 27 *Консолидированная и отдельная финансовая отчетность* вступил в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания распределяла совокупную прибыль между владельцами материнской компании и неконтролирующей долей участия (ранее – доля миноритариев) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле участия представляют собой убыток. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы в большинстве случаев превышение по убыткам распределялось между владельцами материнской компании. Пересмотренный стандарт указывает, что изменение доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться как операции с собственными средствами. Кроме того, стандарт уточняет, каким образом компания должна оценивать прибыль или убыток, возникающий в результате утраты контроля над дочерней компанией.

Все инвестиции в бывшие дочерние компании должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. МСФО (IFRS) 3 *Объединение бизнеса* вступил в действие для объединений бизнеса с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начавшегося 1 июля 2009 года или позднее. Согласно пересмотренному МСФО (IFRS) 3 компания-приобретатель может по своему желанию выбрать метод оценки доли миноритариев, используя существующий метод в соответствии с МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-приобретателя в идентифицируемых активах приобретаемой компании), или используя оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный стандарт МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса.

Требование оценивать по справедливой стоимости каждый актив или обязательство на каждом этапе приобретения для целей расчета величины гудвила («деловой репутации») было отменено. Взамен в случае поэтапного приобретения компании-приобретателю предложено провести переоценку ранее имевшейся доли участия в приобретаемой компании по справедливой стоимости на дату приобретения и, в случае возникновения в результате переоценки прибыли или убытка, признать прибыль или убыток в составе прибыли или убытка. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и признаваться в составе расходов, а не включаться в состав гудвила («деловой репутации»). Компания-приобретатель должна признать обязательство в отношении условного возмещения за приобретение на дату приобретения.

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

Последующие корректировки размера условного возмещения по данному обязательству после даты приобретения признаются в соответствии другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила («деловой репутации»). Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.

Пересмотренный в 2009 году МСФО (IAS) 24 *Раскрытие информации о связанных сторонах*, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее, вводит исключение в отношении общих требований к раскрытию информации касательно операций со связанными сторонами и остатков по счетам, включая забалансовые обязательства, для компаний, связанных с государством. Кроме того, целью пересмотра стандарта было упорядочение требований к раскрытию информации, которые ранее различались для разных типов связанных сторон. Пересмотренный стандарт вступает в действие ретроспективно.

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка* к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года.

Стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банком. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность*, вступившие в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее, уточняет классификацию активов и обязательств в случае выбытия дочерней компании.

Различные Усовершенствования к МСФО, касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2010 года.

44 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 292 024	1 622 948
Наличные средства	1 828 749	1 974 575
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 574 855	2 396 756
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	53 512	48 679
- других стран	1 122 564	364 082
Расчетные счета в торговых системах	185 419	35 613
Итого	7 057 123	6 442 653

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

45 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Корпоративные облигации	-	63 628
Муниципальные облигации	-	8 030
Российские государственные облигации	-	1 259
Итого долговых торговых ценных бумаг	-	72 917
Корпоративные акции	-	536
Итого	-	73 453

По состоянию на 31 декабря 2008 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имели купонный доход от 5,8% до 7,4% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 6,39% до 13,97% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2008 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республик Башкортостан и Саха, администрацией Иркутской, Московской, Самарской и Волгоградской областей и администрацией г. Москва. Эти облигации имели купонный доход от 7,6% до 11% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 5,54% до 30,93% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2008 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, предприятиями промышленной сферы, компаниями розничной торговли и другими с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели купонный доход от 7,6% до 15% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 15,37% до 28,9% в год в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2008 года корпоративные акции представлены акциями российской промышленной компании, обращающимися на внутреннем российском рынке. Эти акции не имеют присвоенных рейтингов международных рейтинговых агентств.

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Муниципаль- ные облигации	Российские государственные облигации	Корпоратив- ные акции	Итого
- с рейтингом BBB	33 378	621	1 259	-	35 258
- с рейтингом от BB- до BB+	21 541	6 122	-	-	27 663
- с рейтингом от B- до B+	1 564	1 127	-	-	2 691
- не имеющие рейтинга	7 145	160	-	536	7 841
Итого	63 628	8 030	1 259	536	73 453

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Реклассификации из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

По состоянию на 1 июля 2008 года в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 Банк реклассифицировал определенные котируемые ценные бумаги в категорию активов, удерживаемых до погашения.

Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок и изменил свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Банк определил, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в третьем квартале 2008 года является основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли с 1 июля 2008 года.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 по состоянию на 1 июля 2008 года Банком были осуществлены реклассификации по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации. Следующая таблица представляет балансовую и справедливую стоимость реклассифицированных котируемых ценных бумаг.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2008 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2009 года	
	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения/имеющихся в наличии для продажи	1 757 035	1 757 035	1 719 277	1 602 048	1 433 536	1 433 536

По состоянию на 14 декабря 2009 года Банк реклассифицировал данные котируемые ценные бумаги из категории активов, удерживаемых до погашения, в категорию активов, имеющих в наличии для продажи, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 (подробная информация в отношении данной реклассификации раскрыта в Примечании 10).

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в составе прибыли или убытка и прочей совокупной прибыли за 2009 и 2008 год, по котируемым ценным бумагам, реклассифицированным из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прибыль за 2009 год	Убыток за 2008 год
Период до реклассификаций		
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения		
Чистый убыток		(2 577)
Период после реклассификаций		
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения/ имеющих в наличии для продажи		
Чистый убыток от обесценения финансовых активов		(475)
Чистая прибыль/(убыток), признанная в составе:		
- прибыли или убытка	(57)	-
- прочей совокупной прибыли	9 733	-
	9 676	(3 052)

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка в период, следующий после реклассификаций в течение 2009 года и 2008 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прибыль за 2009 год	Убыток за 2008 год
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения		
Переоценка финансовых активов	109 647	(117 704)
	109 647	(117 704)

46 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Корпоративные облигации	6 470 303	2 727
Муниципальные облигации	4 868 449	-
Российские государственные облигации	2 044 839	-
Итого	13 383 591	2 727

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период в связи с тем, что руководство оценивает финансовый результата от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, предприятиями промышленной сферы и другими с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2010 года по сентябрь 2020 года, купонный доход от 7,3% до 19,0% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 5,28% до 12,16% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Саха, администрацией Ханты-Мансийского автономного округа, администрацией Иркутской, Московской, Самарской, Красноярской, Удмуртской и Волгоградской областей и администрацией г. Москва. Эти облигации имеют сроки погашения с марта 2010 года по апрель 2014 года, купонный доход от 7,25% до 15,0% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 6,49% до 12,9% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют сроки погашения с мая 2010 года по январь 2012 года, купонный доход от 5,8% до 11,9% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 6,05% до 7,15% в год в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2008 года корпоративные облигации представляли собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенными российской компанией и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имели купонный доход 12,5% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года 30,82% в год. Эти акции не имели присвоенных рейтингов международных рейтинговых агентств.

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	4 297 037	4 775 956	2 044 839	11 117 832
- с рейтингом от BB- до BB+	2 095 349	91 486	-	2 186 835
- с рейтингом от B- до B+	77 880	1 006	-	78 886
- не имеющие рейтинга	38	-	-	38
Итого	6 470 304	4 868 448	2 044 839	13 383 591

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

47 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Корпоративные облигации	3 215 195	-
Муниципальные облигации	1 756 462	-
Российские государственные облигации	1 354 921	-
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	6 326 578	-
Корпоративные акции	500 000	-
Итого	6 826 578	-

По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, предприятиями промышленной сферы, компаниями розничной торговли и другими с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2010 года по сентябрь 2020 года, купонный доход от 7,1% до 13,25% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 5,31% до 9,33% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республик Башкортостан и Саха, администрацией Иркутской, Московской, Самарской, Нижегородской и Липецкой областей. Эти облигации имеют сроки погашения с мая 2010 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 6,75% до 10,0% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 4,91% до 13,13% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют сроки погашения с мая 2010 года по январь 2011 года, купонный доход от 5,8% до 6,1% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 6,05% до 6,57% в год в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2009 года корпоративные акции представляют собой паи Закрытого паевого инвестиционного фонда.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Муниципаль- ные облигации	Российские государственные облигации	Корпоратив- ные акции	Итого
- с рейтингом BBB	3 199 185	-	1 354 921	-	4 554 106
- с рейтингом от BB- до BB+	16 010	1 205 639	-	-	1 221 649
- с рейтингом от B- до B+	-	550 823	-	-	550 823
- не имеющие рейтинга	-	-	-	500 000	500 000
Итого	3 215 195	1 756 462	1 354 921	500 000	6 826 578

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В 2008 году в соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк реклассифицировал определенные ценные бумаги из категории ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения. Банк изменил свое намерение таким образом, что он более не удерживает данные ценные бумаги с целью продажи, и признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям стандарта.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банком была осуществлена реклассификация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации 16 июля 2008 года.

Следующая таблица представляет реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимость.

	16 июля 2008 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения	3 210 253	3 210 253	3 272 650	2 939 917

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

48 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Муниципальные облигации	-	3 176 827
Российские государственные облигации	-	3 004 876
Корпоративные облигации	-	2 523 543
Итого	-	8 705 246

По состоянию на 31 декабря 2008 года корпоративные облигации представлены вложениями в облигации, выпущенными ОАО «АИЖК» и другими российскими предприятиями и банками с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели купонный доход от 7,1% до 11,0% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 12,71% до 33,6% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2008 года муниципальные облигации представляли собой ценные бумаги, с номиналом в российских рублях, выпущенные Правительствами Республик Башкортостан и Саха, администрацией Московской, Иркутской, Липецкой, Самарской и Нижегородской областей, администрацией г. Москва. Эти облигации имели купонный доход от 6,98% до 11,0% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 7,1% до 30,93% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2008 года российские государственные облигации представляли собой ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели купонный доход от 5,8% до 7,4% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 6,39% до 13,97% в год в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года.

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	976 349	3 004 876	2 259 242	6 240 467
- с рейтингом от BB- до BB+	1 328 816	-	235 163	1 563 979
- с рейтингом от B- до B+	871 662	-	-	871 662
- не имеющие рейтинга	-	-	29 138	29 138
Итого	3 176 827	3 004 876	2 523 543	8 705 246

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

Реклассификации из категории активов, удерживаемых до погашения

В течение 2009 года Банк осуществил продажу значительной части портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. В соответствии со стандартом МСФО (IAS) 39 все оставшиеся инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банк реклассифицировал в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Согласно стандарту в силу продажи ценных бумаг, удерживаемых до погашения, Банку запрещено классифицировать какие-либо финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения до 1 января 2012 года. Реклассификации инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, были осуществлены Банком по состоянию на 14 декабря 2009 года по балансовой стоимости на дату реклассификации.

Следующая таблица представляет балансовую стоимость реклассифицированных котируемых ценных бумаг.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость на 14 декабря 2009 года
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, имеющих в наличии для продажи	6 276 309

49 Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО

В таблице ниже представлена информация по дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО в разрезе типов ценных бумаг, полученных в обеспечение по данным сделкам, по состоянию на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Муниципальные облигации	581 648	-
Корпоративные облигации	492 131	-
Итого	1 073 779	-

Ниже приводится анализ ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного РЕПО, по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года.

11 Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	670 361	420 893	1 091 254
- с рейтингом от BB- до BB+	-	108 336	108 336
Итого	670 361	529 229	1 199 590

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

50 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	29 992	28 142
Итого	29 992	28 142

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года средства в других банках представлены векселями других банков с оплатой после предъявления с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации, и текущими срочными депозитами.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
- с рейтингом от A- до A+	1 636	-
- с рейтингом BBB	20 725	23 698
- с рейтингом от BB- до BB+	4 646	4 444
- с рейтингом CCC	4	-
- не имеющие рейтинга	2 981	-
Итого	29 992	28 142

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

51 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	10 127 364	9 488 880
- Корпоративные кредиты	7 052 232	5 597 121
- Малый и средний бизнес	572 026	1 027 364
Итого кредитов юридическим лицам	17 751 622	16 113 365
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	4 461 781	3 743 265
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 426 358	2 516 658
- Потребительские кредиты без обеспечения	3 928 094	5 194 774
- Потребительские кредиты с обеспечением	916 205	1 354 443
Итого кредитов физическим лицам	11 732 438	12 809 140
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	29 484 060	28 922 505
Резерв под обесценение	(2 395 367)	(1 221 446)
Итого	27 088 693	27 701 059

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	77 887	91 686	84 036	253 609
(Восстановление)/создание резерва	(54 582)	204 662	67 594	217 674
Списания	-	(1 859)	-	(1 859)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	23 305	294 489	151 630	469 424

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	544 538	105 528	279 485	38 286	967 837
Создание резерва	486 079	118 662	319 039	34 558	958 338
Списания	-	-	(232)	-	(232)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	1 030 617	224 190	598 292	72 844	1 925 943

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2008 года	37 243	153 697	35 593	226 533
(Восстановление)/создание резерва	40 644	(62 011)	48 443	27 076
Резерв под обесценение на 31 декабря 2008 года	77 887	91 686	84 036	253 609

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудни- ков зарплатных проектов	Потреби- тельские кредиты без обеспе- чения	Потреби- тельские кредиты с обеспе- чением	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2008 года	431 229	3 560	22 111	215	457 115
Создание резерва	113 309	102 000	257 374	38 071	510 754
Списания	-	(32)	-	-	(32)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2008 года	544 538	105 528	279 485	38 286	967 837

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 270 887 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: 277 011 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 732 438	40	12 809 140	44
Металлургия и торговля металлами	6 986 029	24	7 385 998	26
Торговля	3 290 554	11	2 693 837	9
Услуги	3 092 525	10	2 242 601	8
Лизинг	1 357 864	5	759 634	3
Производство	1 126 061	4	787 667	3
Строительство	334 992	1	825 846	2
Прочие	1 563 597	5	1 417 782	5
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	29 484 060	100	28 922 505	100

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 10 104 059 тысяч рублей, или 37% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2008 г.: 9 410 993 тысячи рублей или 34% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел 19 заемщиков (31 декабря 2008 г.: 20 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 13 980 345 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 10 945 484 тысячи рублей), или 47% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2008 г.: 38%).

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Без обеспе- чения	Недвижи- мость	Транспорт- ные средства	Гарантии и поручи- тельство	Готовая продукция и товары в обороте	Прочее обеспече- ние	Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Кредиты физическим лицам							
Экспресс-кредиты	4 424 420	-	-	37 361	-	-	4 461 781
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 153 520	338	-	272 500	-	-	2 426 358
Потребительские кредиты без обеспечения	3 928 094	-	-	-	-	-	3 928 094
Потребительские кредиты с обеспечением	-	217 362	73 001	625 842	-	-	916 205
Итого кредитов физическим лицам	10 506 034	217 700	73 001	935 703	-	-	11 732 438
Кредиты юридическим лицам							
Связанные стороны	3 563 838	-	-	-	4 903 423	1 660 103	10 127 364
Корпоративные кредиты	760 665	2 731 276	15 922	1 776 447	1 624 162	143 760	7 052 232
Малый и средний бизнес	85 390	242 271	76 116	127 179	33 237	7 833	572 026
Итого кредитов юридическим лицам	4 409 893	2 973 547	92 038	1 903 626	6 560 822	1 811 696	17 751 622
Итого	14 915 927	3 191 247	165 039	2 839 329	6 560 822	1 811 696	29 484 060

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Без обеспе- чения	Недвижи- мость	Транспорт- ные средства	Гарантии и поручи- тельство	Готовая продукция и товары в обороте	Прочее обеспече- ние	Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Кредиты физическим лицам							
Экспресс-кредиты	3 740 457	-	-	2 808	-	-	3 743 265
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 205 110	1 934	-	309 614	-	-	2 516 658
Потребительские кредиты без обеспечения	5 194 774	-	-	-	-	-	5 194 774
Потребительские кредиты с обеспечением	-	284 692	4 167	803 830	-	261 754	1 354 443
Итого кредитов физическим лицам	11 140 341	286 626	4 167	1 116 252	-	261 754	12 809 140
Кредиты юридическим лицам							
Связанные стороны	3 982 987	-	-	334 472	4 283 172	888 249	9 488 880
Корпоративные кредиты	851 893	2 005 460	131 392	1 478 156	625 679	504 541	5 597 121
Малый и средний бизнес	163 500	370 603	154 197	325 621	3 570	9 873	1 027 364
Итого кредитов юридическим лицам	4 998 380	2 376 063	285 589	2 138 249	4 912 421	1 402 663	16 113 365
Итого	16 138 721	2 662 689	289 756	3 254 501	4 912 421	1 664 417	28 922 505

Прочее обеспечение представлено страховыми депозитами, залогом ценных бумаг и прочего имущества. Суммы, представленные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и авансов клиентам, а не справедливую стоимость обеспечения.

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	2 621 679	2 026 729	2 866 935	754 511	8 269 854
- с кредитной историей менее 90 дней	1 037 964	740 719	247 128	232 292	2 258 103
- с кредитной историей более 90 дней	1 583 715	1 286 010	2 619 807	522 219	6 011 751
Просроченные:	1 840 102	399 629	1 061 159	161 694	3 462 584
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	221 560	70 875	143 021	52 282	487 738
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	221 456	32 965	92 018	24 639	371 078
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	266 022	37 368	99 521	8 248	411 159
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	400 360	68 142	190 269	35 813	694 584
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	730 704	190 279	536 330	40 712	1 498 025
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	4 461 781	2 426 358	3 928 094	916 205	11 732 438
Резерв под обесценение	(1 030 617)	(224 190)	(598 292)	(72 844)	(1 925 943)
Итого	3 431 164	2 202 168	3 329 802	843 361	9 806 495
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	23,10%	9,24%	15,23%	7,95%	16,42%

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	10 127 364	6 082 277	314 376	16 524 017
Просроченные:	-	969 955	257 650	1 227 605
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	141 712	30 596	172 308
- кредиты, просроченные на срок 31- 90 дней	-	45 050	13 557	58 607
- кредиты, просроченные на срок 91- 180 дней	-	178 999	24 532	203 531
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	455 004	62 383	517 387
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	149 190	126 582	275 772
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	10 127 364	7 052 232	572 026	17 751 622
Резерв под обесценение	(23 305)	(294 489)	(151 630)	(469 424)
Итого	10 104 059	6 757 743	420 396	17 282 198
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,23%	4,18%	26,51%	2,64%

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	2 353 113	2 146 058	4 215 404	1 190 150	9 904 725
- с кредитной историей менее 90 дней	41 598	6 639	6 165	614 018	668 420
- с кредитной историей более 90 дней	2 311 515	2 139 419	4 209 239	576 132	9 236 305
Просроченные:	1 390 152	370 600	979 370	164 293	2 904 415
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	324 577	140 507	340 513	58 390	863 987
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	316 471	91 008	273 747	77 541	758 767
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	243 048	53 131	156 957	13 974	467 110
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	204 264	41 546	88 449	3 011	337 270
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	301 792	44 408	119 704	11 377	477 281
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	3 743 265	2 516 658	5 194 774	1 354 443	12 809 140
Резерв под обесценение	(544 538)	(105 528)	(279 485)	(38 286)	(967 837)
Итого	3 198 727	2 411 130	4 915 289	1 316 157	11 841 303
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	14,55%	4,19%	5,38%	2,83%	7,56%

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	9 488 880	5 403 284	966 943	15 859 107
Просроченные:	-	193 837	60 421	254 258
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	83 202	1 482	84 684
- кредиты, просроченные на срок 31- 90 дней	-	34 944	7 338	42 282
- кредиты, просроченные на срок 91- 180 дней	-	40 197	4 867	45 064
- кредиты, просроченные на срок 181- 360 дней	-	4 668	22 124	26 792
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	30 826	24 610	55 436
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	9 488 880	5 597 121	1 027 364	16 113 365
Резерв под обесценение	(77 887)	(91 686)	(84 036)	(253 609)
Итого	9 410 993	5 505 435	943 328	15 859 756
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,82%	1,64%	8,18%	1,57%

По состоянию на 31 декабря 2009 года начисленные проценты и комиссии по обесцененным кредитам составили 153 739 тысяч рублей (31 декабря 2008 года: 125 285 тысяч рублей).

Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, которые были реструктурированы, по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет:

- по юридическим лицам – 275 408 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 0);
- по физическим лицам – 1 442 298 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 155 100 тысяч рублей).

Реструктурированные кредиты классифицируются в категорию текущих кредитов без индивидуальных признаков обесценения до тех пор, пока заемщики выполняют условия реструктуризации.

Кредиты физическим лицам в основном представляют собой экспресс-кредиты и потребительские кредиты без обеспечения. Экспресс-кредиты представляют собой кредиты, выданные в пунктах продаж физическим лицам с минимальными кредитными потребностями. Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах после скоринговой проверки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по экспресс-кредитам.

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк оценивает кредитное качество текущих и необесцененных кредитов физическим лицам с учетом анализа следующих факторов:

- Уровень дохода;
- Стабильность занятости;
- Доступность надежной финансовой информации о заемщике и его работодателе.

Текущие и необесцененные корпоративные кредиты в основном представлены кредитами, выданными крупным юридическим лицам с длительной кредитной историей в Банке. Банк оценивает кредитное качество текущих и необесцененных корпоративных кредитов с учетом анализа финансового состояния заемщиков и следующих факторов:

- Размер бизнеса заемщиков;
- Источники погашения кредита;
- Цель получения кредита;
- Достаточность и ликвидность залога, обеспечивающего кредит;

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.

При определении текущих и необесцененных корпоративных кредитов Банк учитывает следующие факторы:

- Платежеспособность заемщика;
- Не имеется задержек в выплате основной части и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- Финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Банк вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;
- В отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- Обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

Банк определяет индивидуально обесцененные кредиты как кредиты с объективными признаками обесценения вследствие события (ряда событий), произошедшего после первоначального признания кредита, если эти события повлияли на надежность рассчитанных ожидаемых будущих денежных потоков от выплаты кредита и процентов по нему.

Просроченные обесцененные кредиты представляют собой кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. По таким кредитам создается резерв на индивидуальной основе.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

При этом суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических и физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Банк анализирует финансовое состояние заемщика и на основании профессиональных суждений квалифицирует кредиты как индивидуально обеспеченные.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по просроченным кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
Кредиты физическим лицам		
- недвижимость	29 846	29 846
- транспортные средства	1 190	1 190
Итого	31 036	31 036

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Кредиты юридическим лицам			
- недвижимость	1 087 556	93 501	1 181 057
- транспортные средства	-	16 090	16 090
- товары в обороте	58 670	1 449	60 119
- прочее обеспечение	143 921	2 080	146 001
Итого	1 290 147	113 120	1 403 267

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по просроченным кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
Кредиты физическим лицам		
- Недвижимость	62 689	62 689
- Прочее обеспечение	2 634	2 634
Итого	65 323	65 323

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Кредиты юридическим лицам			
- Недвижимость	89 707	30 967	120 674
- Транспортные средства	4 338	-	4 338
Итого	94 045	30 967	125 012

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам юридическим и физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости и прочих активов на отчетную дату была определена департаментом рисков Банка на основании внутренних рекомендаций Банка.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2009 года в сумме 191 353 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 223 215 тысяч рублей), 61 702 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 131 131 тысяча рублей) и 38 925 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 61 173 тысячи рублей) представлены арендой оборудования, транспортных средств и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2009 года и 2008 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2009 года	141 778	150 202	-	291 980
Незаработанный финансовый доход	(15 852)	(53 174)	-	(69 026)
Резерв под обесценение	(3 535)	(2 770)	-	(6 305)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года	122 391	94 258	-	216 649
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2008 года	170 936	238 350	6 233	415 519
Незаработанный финансовый доход	(14 533)	(87 943)	(3 966)	(106 442)
Резерв под обесценение	(2 119)	(2 038)	(35)	(4 192)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 года	154 284	148 369	2 232	304 885

14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года представлена, в основном, текущими и необесцененными остатками. Справедливая стоимость имущества, переданного в аренду и служащего обеспечением, превышает величину требований по договорам аренды.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Резерв под обесценение на 1 января	4 192	4 826
Создание/(восстановление) резерва	2 113	(634)
Резерв под обесценение на 31 декабря	6 305	4 192

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Оборудование	169 678	153 459
Транспортные средства	61 895	152 893
Здания	51 396	38 793
Итого	282 969	345 145

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года была определена департаментом рисков Банка на основании данных о рыночной стоимости объектов.

15 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2008 года		3 551 160	760 949	132 194	4 444 303
Накопленная амортизация		(284 990)	(286 200)	-	(571 190)
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года		3 266 170	474 749	132 194	3 873 113
Поступления		188 393	291 401	40 365	520 159
Передачи		105 186	-	(105 186)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(136 736)	(183 117)	-	(319 853)
Выбытия - накопленная амортизация		2 094	88 967	-	91 061
Амортизационные отчисления	29	(94 993)	(129 930)	-	(224 923)
Отражение обесценения в составе убытка за период		(13 999)	-	-	(13 999)
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного убытка		(129 396)	-	-	(129 396)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		3 186 719	542 070	67 373	3 796 162
Стоимость или оценка на 31 декабря 2008 года		3 543 422	869 233	67 373	4 480 028
Накопленная амортизация		(356 703)	(327 163)	-	(683 866)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		3 186 719	542 070	67 373	3 796 162
Поступления		219 171	91 163	30 569	340 903
Передачи		45 180	322	(45 502)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(1 237 913)	(29 019)	(4 854)	(1 271 786)
Выбытия - накопленная амортизация		228 573	17 803	-	246 376
Амортизационные отчисления	29	(79 102)	(149 746)	-	(228 848)
Отражение обесценения в составе прибыли за период		(97 469)	-	-	(97 469)
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного убытка		(190 265)	-	-	(190 265)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		2 074 894	472 593	47 586	2 595 073
Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 года		2 258 328	931 699	47 586	3 237 613
Накопленная амортизация		(183 434)	(459 106)	-	(642 540)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		2 074 894	472 593	47 586	2 595 073

15 Основные средства (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

Оценка земли и зданий была проведена на 31 декабря 2009 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Справедливая стоимость была определена с использованием методик оценки, используемых на активном рынке.

По результатам оценки балансовая стоимость основных средств уменьшена на сумму 190 265 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 129 396 тысяч рублей), которая отражена в накопленном фонде переоценки основных средств. На 31 декабря 2009 года уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 38 053 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 93 380 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки и отражено в составе прочей совокупной прибыли. В случае если здания и земля были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года составила 2 172 632 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 2 369 303 тысячи рублей).

16 Нематериальные активы

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Стоимость на 1 января 2008 года		43 591
Накопленная амортизация		(29 006)
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года		14 585
Поступления		-
Амортизационные отчисления	29	(692)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		13 893
Стоимость или оценка на 31 декабря 2008 года		43 591
Накопленная амортизация		(29 698)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		13 893
Поступления		84 715
Выбытия - первоначальная стоимость		(3 236)
Выбытия - накопленная амортизация		3 236
Амортизационные отчисления	29	(3 106)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		95 502
Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 года		125 070
Накопленная амортизация		(29 568)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		95 502

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с новой централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Банка.

17 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют инвестиции Банка в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, бизнес центров, гостиниц и прочей недвижимости в Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства объекты жилой недвижимости должны быть переданы Банку по условиям контракта. Банк планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Банк получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение различных условий договоров об инвестировании строительства. Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за 2009 год в составе процентных доходов включает доходы в сумме 396 845 тысяч рублей, относящиеся к вышеуказанным инвестициям (2008 г.: 320 241 тысяча рублей).

18 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами		236 754	133 329
Форвардные контракты с драгоценными металлами	34	91 899	35 690
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		54 583	10 859
Валютные форвардные контракты	34	17 738	2 512
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		15 521	17 266
Прочие		3 729	3 721
Итого прочих финансовых активов		420 224	203 377
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		553 523	625 607
Предоплата по незавершенному строительству		113 026	155 866
Прочая нефинансовая дебиторская задолженность		31 081	42 443
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		23 712	20 321
Драгоценные металлы		8 341	52 029
Отложенные расходы		6 699	10 562
Расчеты по операциям с банковскими картами		-	27 434
Итого прочих нефинансовых активов		736 382	934 262
Итого		1 156 606	1 137 639

Ниже приводится анализ прочей финансовой дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Со сроком погашения менее 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	Со сроком погашения более 2 лет	Итого
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами	236 754	-	-	236 754
Форвардные контракты с драгоценными металлами	91 899	-	-	91 899
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям	54 583	-	-	54 583
Валютные форвардные контракты	17 738	-	-	17 738
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	15 521	-	-	15 521
Прочие	-	-	3 729	3 729
Итого	416 495	-	3 729	420 224

18 Прочие активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочей финансовой дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Со сроком погашения менее 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	Со сроком погашения более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами	133 329	-	-	133 329
Форвардные контракты с драгоценными металлами	35 690	-	-	35 690
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	17 266	-	-	17 266
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям	10 859	-	-	10 859
Валютные форвардные контракты	2 512	-	-	2 512
Прочие	-	-	3 721	3 721
Итого	199 656	-	3 721	203 377

19 Активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Здания	165 177	-
Транспортные средства	14 831	-
Прочее имущество	3 847	-
Итого	183 855	-

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Оценка имущества была проведена на 31 декабря 2009 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества. Справедливая стоимость была определена с использованием методик оценки, используемых на активном рынке. Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2009 года превышала их балансовую стоимость.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2009 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

20 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	9 932 044	5 089 189
Краткосрочные депозиты	555 201	9 468 413
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	345 535	39 354
Итого	10 832 780	14 596 956

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе средств других банков отражены обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с ЦБ РФ на сумму 5 079 749 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе средств других банков отражены обязательства Банка по финансированию, полученному от ЦБ РФ, на сумму 12 015 128 тысяч рублей, в том числе обязательства по второй части сделок прямого РЕПО 3 574 515 тысяч, ломбардные кредиты под залог ценных бумаг на сумму 2 066 420 тысяч рублей, беззалоговые кредиты на сумму 4 907 533 тысячи и прочие обязательства в сумме 1 466 660 тысяч рублей. Все обязательства были погашены в срок в полном объеме.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

21 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	20 499	39 896
Прочие юридические лица		
- Срочные депозиты	5 823 753	5 586 853
- Текущие/расчетные счета	3 904 523	2 975 553
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	2 161 301	-
Физические лица		
- Срочные депозиты	30 628 685	18 625 538
- Текущие счета/счета до востребования	2 541 041	2 051 515
Итого	45 079 802	29 279 355

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

21 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	33 169 726	74	20 677 053	71
Услуги	5 917 061	13	2 962 330	11
Торговля	2 253 952	6	1 099 743	4
Производство	2 173 013	5	1 872 934	6
Строительство	663 440	1	422 470	1
Металлургия и торговля	221 367	-	409 168	1
Лизинг	24 328	-	1 248	-
Прочие	656 915	1	1 834 409	6
Итого	45 079 802	100	29 279 355	100

На 31 декабря 2009 года у Банка было 8 клиентов (31 декабря 2008 г.: 10 клиентов) с остатками свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 2 708 232 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 4 044 015 тысяч рублей), или 6% (31 декабря 2008 г.: 14%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2009 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 5 603 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 31 805 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Векселя	375 585	1 323 601
Итого	375 585	1 323 601

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

Информация по операциям со связанными сторонами с выпущенными долговыми ценными бумагами Банка представлена в Примечании 36.

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря:

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Векселя	375 585	375 585	1 323 601	1 323 601
Итого	375 585	375 585	1 323 601	1 323 601

23 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Кредиторская задолженность		38 666	10 193
Обязательства по финансовой аренде		15 858	35 161
Форвардные контракты с драгоценными металлами	34	9 093	22 431
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		8 132	6 963
Валютные форвардные контракты	34	2 596	5
Расчеты по операциям с драгоценными металлами и иностранной валютой		-	22 354
Прочие		6 893	1 895
Итого прочих финансовых обязательств		81 238	99 002
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		15 809	47 788
Резерв по договорам финансовой гарантии		978	1 511
Прочие		1 890	2 488
Итого прочих нефинансовых обязательств		18 677	51 787
Итого		99 915	150 789

24 Субординированный долг

27 декабря 2007 года Банк привлек необеспеченный субординированный кредит в размере 50 миллионов долларов США сроком на 10 лет. Кредит был предоставлен банком The Royal Bank of Scotland (предыдущее название данного банка ABN AMRO BANK N.V.) по контрактной процентной ставке, являющейся совокупной величиной ставки LIBOR и маржи, равной 8,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 1 545 296 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 1 521 631 тысяча рублей).

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по данному субординированному кредиту производятся в последнюю очередь.

Географический анализ и анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

25 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2008 года	668 121	1 298 570	419 834	1 718 404
На 31 декабря 2008 года	668 121	1 298 570	419 834	1 718 404
На 31 декабря 2009 года	668 121	1 298 570	419 834	1 718 404

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2009 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (31 декабря 2008 г.: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

25 Уставный капитал (продолжение)

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую обязательство по выпуску акций Банка превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Взносы в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 630 449 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 *Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*.

20 января 2010 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ зарегистрировал отчет об итогах выпуска акций Банка на сумму 2 004 363 тысяч рублей. В составе выпуска размещено 668 121 тысяч штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 3 рубля за счет конвертации ранее размещенных 668 121 тысяч обыкновенных бездокументарных именных акций с номинальной стоимостью 1 рубль и капитализации фондов, учитываемых в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в сумме 1 336 242 тысяч рублей. Размер уставного капитала после завершения выпуска акций составляет 2 004 363 тысячи рублей.

26 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2009 года составляли 2 812 152 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 1 277 946 тысяч рублей).

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	5 769 874	5 704 635
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 079 469	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	657 198	551 634
Авансы девелоперским компаниям	396 845	320 241
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	65 265	85 237
Средства в других банках	48 858	67 882
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	33 872	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 785	25 597
Корреспондентские счета в других банках	1 826	8 940
Долговые торговые ценные бумаги	-	17 231
Итого	8 077 992	6 781 397
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	3 272 901	2 266 812
Срочные депозиты юридических лиц	835 314	527 523
Сделки покупки и обратной продажи ценных бумаг	705 117	303 682
Срочные депозиты других банков	501 424	312 259
Субординированный долг	155 892	159 029
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 348	144 055
Текущие/расчетные счета	74 236	44 555
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	5 575	8 371
Корреспондентские счета других банков	1 446	2 322
Итого	5 654 253	3 768 608
Чистые процентные доходы	2 423 739	3 012 789

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	207 294	204 998
Операции с пластиковыми картами и чеками	143 603	180 049
Кассовые операции	81 473	76 803
Операции с ценными бумагами	11 520	6 623
Инкассация	9 145	7 719
Гарантии выданные	3 302	7 827
Операции доверительного управления	2 542	5 209
Прочие	35 667	25 865
Итого	494 546	515 093
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	24 995	29 541
Расчетные операции	21 988	19 803
Инкассация	18 235	13 792
Валютные операции	6 391	5 923
Операции с драгоценными металлами	5 106	3 803
Операции с ценными бумагами	3 033	4 553
Документарные операции	2 997	4 977
Прочие	15 986	8 322
Итого	98 731	90 714
Чистый комиссионный доход	395 815	424 379

29 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Содержание персонала		1 012 138	1 389 183
Амортизация основных средств	15	228 848	224 923
Операционная аренда основных средств		193 571	211 117
Рекламные и маркетинговые услуги		125 377	81 107
Взносы в государственную систему страхования вкладов		121 142	112 227
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль		90 821	77 955
Профессиональные услуги		51 762	39 857
Сопровождение программного обеспечения		49 550	30 004
Приобретение инвентаря и материалов		31 075	88 426
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		27 161	94 774
Услуги охраны		17 924	39 268
Информационные и телекоммуникационные услуги		10 385	38 710
Страхование сотрудников и имущества организации		8 739	20 117
Амортизация нематериальных активов	16	3 106	692
Прочие		20 325	53 094
Итого		1 991 924	2 501 454

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 157 905 тысяч рублей (2008 г.: 205 316 тысяч рублей).

30 Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Текущий налог на прибыль	132 305	119 710
Отложенный налог на прибыль	56 554	(72 955)
Расход по налогу на прибыль за год	188 859	46 755

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим возмещением по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Прибыль до налогообложения	1 162 201	508 268
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	232 440	121 984
Эффект от изменения ставки налогообложения	-	(3 081)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 874	(29 609)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам	(43 629)	(42 539)
Прочие невременные разницы	(1 826)	-
Расход по налогу на прибыль за год	188 859	46 755

По состоянию на 31 декабря 2009 года уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 26 622 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 104 617 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в связи с переоценкой земли и зданий и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. (См. Примечание 15).

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% (2008 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2008 г.: 15%).

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц				
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	104 620	109 847	-	214 467
Переоценка по справедливой стоимости прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 636	(140 117)	-	(130 481)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	15 820	7 643	(11 431)	12 032
Основные средства: инфлирование, переоценка и дополнительная амортизация	(397 373)	106 024	38 053	(253 296)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(57 830)	(179 609)	-	(237 439)
Прочие	34 088	39 658	-	73 746
Признанное отложенное налоговое обязательство	(291 039)	(56 554)	26 622	(320 971)

	1 января 2008 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2008 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц				
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	30 593	74 027	-	104 620
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	3 300	6 336	-	9 636
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	860	3 723	11 237	15 820
Основные средства: инфлирование, переоценка и дополнительная амортизация	(512 473)	21 720	93 380	(397 373)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(57 830)	-	(57 830)
Прочие	9 109	24 979	-	34 088
Признанное отложенное налоговое обязательство	(468 611)	72 955	104 617	(291 039)

31 Сегментный анализ

Банк имеет три отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Банка. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибылью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- о Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Активы и обязательства сегментов определяются на основе средних данных российского бухгалтерского учета за период с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию.

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	2 375 975	3 182 960	1 852 879	7 411 814
Процентные расходы	(3 274 434)	(752 933)	(1 637 498)	(5 664 865)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	1 648 537	(840 950)	407 726	1 215 313
Комиссионные доходы	181 932	298 750	16 063	496 745
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	478 211	478 211
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	(80 031)	(80 031)
Прочие операционные доходы	178 471	39 414	4 119	222 004
Административные и прочие операционные расходы	(836 851)	(345 590)	(31 938)	(1 214 379)
Прибыль до налогообложения	273 630	1 581 651	1 009 531	2 864 812
Расход по налогу на прибыль				(125 017)
Чистая прибыль после налогообложения				2 739 795
Активы сегментов	11 491 485	21 575 652	23 031 046	56 098 183
Обязательства сегментов	29 784 748	10 124 240	19 084 196	58 993 184

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	2 793 078	2 960 048	624 973	6 378 099
Процентные расходы	(2 263 824)	(587 566)	(909 592)	(3 760 982)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	1 278 256	(849 186)	462 074	891 144
Комиссионные доходы	215 092	210 661	14 177	439 930
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(43 837)	(43 837)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	(141)	(141)
Прочие операционные доходы	124 359	57 466	1 800	183 625
Административные и прочие операционные расходы	(1 015 646)	(418 948)	(38 718)	(1 473 312)
Прибыль до налогообложения	1 131 315	1 372 475	110 736	2 614 526
Расход по налогу на прибыль				(140 899)
Чистая прибыль после налогообложения				2 473 627
Активы сегментов	13 785 955	20 217 879	9 664 783	43 668 617
Обязательства сегментов	21 409 095	9 333 076	14 940 533	45 682 704

Административные и прочие операционные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством.

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка, активов и обязательств сегментов.

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Прибыль сегментов до налогообложения	2 864 812	2 614 526
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(1 215 313)	(891 144)
Прочая выручка	55 679	57 911
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 440 361)	(634 217)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(907 682)	(1 080 430)
Корректировки учетной политики:		
- отражение чистых процентных доходов по МСФО	568 454	317 819
- отражение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде по МСФО	262 237	97 054
- отражение ценных бумаг по справедливой стоимости по МСФО	850 035	(42 052)
- отражение доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами по МСФО	15 496	27 813
- отражение прочих операционных доходов по МСФО	(2 022)	3 561
- отражение комиссионных доходов по МСФО	(42 943)	43 226
- отражение операционных расходов по методу начисления	153 809	(5 799)
Неконсолидированная прибыль до налогообложения	1 162 201	508 268
Активы сегментов	56 098 183	43 668 617
Нераспределенные активы	9 038 325	6 474 618
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(3 054 844)	(1 437 554)
Корректировки учетной политики:		
- отражение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде по МСФО	653 172	211 917
- отражение ценных бумаг по справедливой стоимости по МСФО	504 613	(69 074)
- отражение амортизации основных средств и нематериальных активов по МСФО	(131 307)	(176 850)
- исключение сумм комиссий будущих периодов по кредитам и авансам клиентам по МСФО	(196 803)	(247 822)
- капитализация нематериальных активов по МСФО	91 063	26 573
- отражение переоценки основных средств по МСФО	(702 347)	1 162 753
- прочие корректировки	566 336	1 295 381
Неконсолидированные активы	62 866 391	50 908 559
Обязательства сегментов	58 993 184	45 682 704
Корректировки учетной политики:		
- отражение отложенного налогового обязательства по МСФО	(320 970)	(291 039)
- отражение субординированного долга по амортизированной стоимости	33 087	52 610
- прочие корректировки	(450 952)	1 719 096
Неконсолидированные обязательства	58 254 349	47 163 371

Прочие корректировки, в основном, обусловлены тем, что в управленческом учете по состоянию на 31 декабря анализируются средние балансы за 4 квартал.

Географические сегменты. Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года и 2008 года.

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
2009			
Активы сегментов	50 127 465	5 970 718	56 098 183
Доходы от внешних контрагентов	7 682 528	448 037	8 130 565
Обязательства кредитного характера	832 301	151 221	983 522
2008			
Активы сегментов	39 499 854	4 168 763	43 668 617
Доходы от внешних контрагентов	6 629 309	372 345	7 001 654
Обязательства кредитного характера	1 563 708	134 122	1 697 830

При раскрытии информации по географическим регионам доходы от внешних контрагентов, активы, за исключением указанных ниже, и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. 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 с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 33.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитование корпоративных клиентов

Банк имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании; и
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков 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 Кредитного комитета и анализируется им.

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Банке проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 календарных дней;
- наличие просроченной задолженности сроком более 15 календарных дней по окончании кредитного договора;
- наличие достоверной информации о выводе залога и реализации залогового имущества без согласия Банка;
- невыполнение в течение 15 календарных дней требований о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;
- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;
- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества;
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договором сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Банке предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с проблемным заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка и фотографирование различных видов заложенного имущества, имущества проблемного заемщика» (третьих лиц), которое может быть предложено Банку в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения Службы безопасности;
- при несоблюдении графика платежей предложение проблемному заемщику о передаче в добровольном порядке Банку залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества (в т.ч. не заложенного) проблемного заемщика в Банк; и
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов проблемного заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с проблемным заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Банком кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности; и
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

Процесс выдачи кредита физическому лицу осуществляется с помощью Системы сопровождения кредитования физических лиц.

Система сопровождения включает в себя три основных элемента (программные модули/автоматизированные рабочие места): «Точка продаж» (далее АРМ «ТП»), «Менеджер рисков» (далее АРМ «МР») и «Претензионная группа» (далее АРМ «ПГ»).

- АРМ «ТП» служит местом ввода и хранения анкетной информации по клиенту. Анкетные данные по клиенту заводятся экономистами точек продаж со слов клиента.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- АРМ “МР” является модулем оценки кредитных заявок физических лиц, где в виде программных кодов реализованы методики оценки кредитных заявок. Также в нем хранится вся информация по значениям, полученным в результате применения методик, по которым оценивался клиент, результаты этой оценки, значения лимитов.
- АРМ “ПГ” является рабочим модулем сотрудников Службы безопасности и Управления проблемными кредитами. В нем отражается поток кредитных заявок на рассмотрении Службы безопасности и сотрудниками Службы безопасности проставляется заключение по данным заявкам.

В случае наличия положительного заключения по кредитной заявке от Службы безопасности и ненулевого значения лимита по результатам оценки заявки в АРМ “МР”, автоматически подтверждается выдача кредита в АРМ “ТП”. После этого экономист точки продаж может сформировать из АРМ “ТП” все необходимые документы для оформления кредита.

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Банком на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика. На основании автоматического сравнения набранного заемщиком скоринг-балла и значения установленного балла отсекация по заявке отказывается либо дается положительное решение.

В Банке построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга Департаментом рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и т.д. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется Кредитным комитетом Банка на ежемесячной основе.

Работа с проблемной задолженностью разделена в Банке в зависимости от вида кредитного продукта на 2 стратегии: 1) по экспресс-кредитам; 2) по потребительским кредитам (сумма свыше 100 тысяч рублей).

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «экспресс-кредиты» выделяется 3 этапа.

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 30 календарных дней.

2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 30 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Управлением по работе с проблемными кредитами физических лиц:

- в течение 60 календарных дней с момента поступления кредитного договора работа проводится силами Отдела оперативного реагирования Управления. В этот срок проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству;
- в течение следующих 120 дней работа с проблемными кредитами осуществляется силами Отдела длительной просрочки при участии Юридического управления. В ходе работы с клиентами-просрочниками проводится весь комплекс мероприятий от телефонного звонка до выезда и судебного разбирательства.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «потребительские кредиты» выделяется 3 этапа.

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 7 календарных дней.

2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 7 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Банком взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам Управления по работе с проблемными кредитами физических лиц.

- в течение 60 календарных дней с момента поступления заемщика проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству; и
- при заключении специалиста ГВЗПК о невозможности взыскания задолженности в досудебном порядке материалы по заемщику передаются в Юридическое управление для взыскания задолженности в судебном порядке.

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

Департамент рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске. Информация по кредитному риску по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 13.

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 утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском. Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители Департамента рисков и Казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции. Департамент рисков и Казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае, если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза и назначается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

Валютный риск. 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. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2009 года.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 522 294	1 984 739	1 537 155	4 971	7 964	7 057 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	376 720	-	-	-	-	376 720
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 383 591	-	-	-	-	13 383 591
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 826 578	-	-	-	-	6 826 578
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1 073 779	-	-	-	-	1 073 779
Средства в других банках	9 267	20 725	-	-	-	29 992
Кредиты и авансы клиентам	23 790 726	3 296 147	1 820	-	-	27 088 693
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	216 649	-	-	-	-	216 649
Авансы девелоперским компаниям	2 407 107	363 759	-	-	-	2 770 866
Прочие финансовые активы	310 587	-	-	-	-	310 587
Итого денежных активов	51 917 298	5 665 370	1 538 975	4 971	7 964	59 134 578
Обязательства						
Средства других банков	10 487 274	320 215	25 291	-	-	10 832 780
Средства клиентов	38 758 399	2 350 163	3 795 821	71 145	104 274	45 079 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	335 214	28 579	11 792	-	-	375 585
Субординированный долг	-	1 545 296	-	-	-	1 545 296
Прочие финансовые обязательства	69 549	-	-	-	-	69 549
Итого денежных обязательств	49 650 436	4 244 253	3 832 904	71 145	104 274	57 903 012
Чистая балансовая позиция	2 266 862	1 421 117	(2 293 929)	(66 174)	(96 310)	1 231 566
Производные финансовые инструменты	(949 568)	(1 461 991)	2 316 285	101 845	91 377	97 948
Чистая балансовая позиция, включая производные финансовые инструменты	1 317 294	(40 874)	22 356	35 671	(4 933)	1 329 514

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 227 225	1 855 331	1 358 440	-	1 657	6 442 653
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 343	-	-	-	-	46 343
Торговые ценные бумаги	73 453	-	-	-	-	73 453
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 727	-	-	-	-	2 727
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 705 246	-	-	-	-	8 705 246
Средства в других банках	28 142	-	-	-	-	28 142
Кредиты и авансы клиентам	24 369 714	3 329 512	1 833	-	-	27 701 059
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	304 885	-	-	-	-	304 885
Авансы девелоперским компаниям	2 184 540	429 541	-	-	-	2 614 081
Прочие финансовые активы	165 175	-	-	-	-	165 175
Итого денежных активов	39 107 450	5 614 384	1 360 273	-	1 657	46 083 764
Обязательства						
Средства других банков	14 141 830	221 654	1 546	231 926	-	14 596 956
Средства клиентов	24 157 965	3 069 454	1 943 560	74 759	33 617	29 279 355
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 219 032	104 473	96	-	-	1 323 601
Субординированный долг	-	1 521 631	-	-	-	1 521 631
Прочие финансовые обязательства	76 566	-	-	-	-	76 566
Итого денежных обязательств	39 595 393	4 917 212	1 945 202	306 685	33 617	46 798 109
Чистая балансовая позиция	(487 943)	697 172	(584 929)	(306 685)	(31 960)	(714 345)
Производные финансовые инструменты	5 232	(674 967)	538 734	121 923	24 843	15 765
Чистая балансовая позиция, включая производные финансовые инструменты	(482 711)	22 205	(46 195)	(184 762)	(7 117)	(698 580)

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(3 270)	(3 270)	1 777	1 777
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	3 270	3 270	(1 777)	(1 777)

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30дневный VaR с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций.

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов и возможное влияние на капитал в отношении торгового портфеля акций за год, закончившийся 31 декабря:

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение 2009 года	Уровень риска в течение 2008 года
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	101 500	150 000
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	74 061	129 850
30d 95% VaR по портфелю по лимитам	242 208	-

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя процентный риск: как риск изменения стоимости портфеля облигаций.

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением стоимости портфеля облигаций при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке, через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год предельную величину дюрации портфеля облигаций исходя из общей величины возможного изменения стоимости портфеля. Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения (роста) ставок (доходностей) на рынке.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Чувствительность портфеля облигаций к изменению ставок на рынке за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2009 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(148 724)	(252 717)

Чувствительность портфеля облигаций к изменению ставок на рынке за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2008 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(194 032)	(194 032)

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению ставок на рынке для финансовых инструментов, находящихся на балансе на 31 декабря, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
	Прибыль или убыток	Прибыль или убыток
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(17 382)	(32 202)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	17 382	32 202

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средние и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Банка отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условии соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржой руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	2009				2008			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,03	1,61	0,65	-	-	0,10	-	-
Долговые торговые ценные бумаги	-	-	-	-	6,32	-	-	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,50	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12,50	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	9,17	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	8,40	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	7,83	-	-	-	4,85	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	20,70	13,04	15,87	-	20,00	12,90	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	26,54	-	-	-	26,18	-	-	-
Авансы девелоперским компаниям	17,00	-	-	-	16,00	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	6,02	1,99	1,61	-	11,50	9,40	-	8,50
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1,20	0,10	0,10	-	2,20	-	-	-
- срочные депозиты	15,32	9,93	9,06	8,17	13,60	11,60	10,10	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,82	7,40	5,95	-	9,60	13,20	7,00	-
Субординированный долг	-	8,80	-	-	-	12,60	-	-

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 113 594	2 943 529	7 057 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	376 720	-	376 720
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 383 591	-	13 383 591
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 826 578	-	6 826 578
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	1 073 779	1 073 779
Средства в других банках	9 267	20 725	29 992
Кредиты и авансы клиентам	24 131 526	2 957 167	27 088 693
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	216 649	-	216 649
Авансы девелоперским компаниям	2 770 866	-	2 770 866
Прочие финансовые активы	404 663	15 561	420 224
Итого финансовых активов	52 233 454	7 010 761	59 244 215
Итого нефинансовых активов	3 622 176	-	3 622 176
Итого	55 855 630	7 010 761	62 866 391
Обязательства			
Средства других банков	10 832 780	-	10 832 780
Средства клиентов	44 992 896	86 906	45 079 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	365 805	9 780	375 585
Субординированный долг	-	1 545 296	1 545 296
Прочие финансовые обязательства	80 299	939	81 238
Итого финансовых обязательств	56 271 780	1 642 921	57 914 701
Итого нефинансовых обязательств	339 648	-	339 648
Итого	56 611 428	1 642 921	58 254 349
Чистая балансовая позиция	(755 798)	5 367 840	4 612 042
Обязательства кредитного характера	832 301	151 221	983 522

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 455 622	1 987 031	6 442 653
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 343	-	46 343
Торговые ценные бумаги	73 453	-	73 453
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 727	-	2 727
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 705 246	-	8 705 246
Средства в других банках	28 142	-	28 142
Кредиты и авансы клиентам	24 726 851	2 974 208	27 701 059
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	304 885	-	304 885
Авансы девелоперским компаниям	2 614 081	-	2 614 081
Прочие финансовые активы	201 344	2 033	203 377
Итого финансовых активов	41 158 694	4 963 272	46 121 966
Итого нефинансовых активов	4 786 593	-	4 786 593
Итого	45 945 287	4 963 272	50 908 559
Обязательства			
Средства других банков	14 365 030	231 926	14 596 956
Средства клиентов	27 939 124	1 340 231	29 279 355
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 323 601	-	1 323 601
Субординированный долг	-	1 521 631	1 521 631
Прочие финансовые обязательства	78 283	20 719	99 002
Итого финансовых обязательств	43 706 038	3 114 507	46 820 545
Итого нефинансовых обязательств	342 826	-	342 826
Итого	44 048 864	3 114 507	47 163 371
Чистая балансовая позиция	1 896 423	1 848 765	3 745 188
Обязательства кредитного характера	2 059 977	134 122	2 194 099

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк 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. Управление риском ликвидности Банк осуществляет на двух уровнях: первый уровень – Комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – Казначейство и Управление активами и пассивами.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями Комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку Комитета по управлению активами и пассивами.

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

Процесс управления ликвидностью включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций репо, портфеля 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. Управление активами и пассивами регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов, обязательств и условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

Суммы в таблице ниже представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму активов, обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 059 888	-	-	-	7 059 888
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 431 784	-	-	-	13 431 784
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 843 045	-	-	-	6 843 045
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1 077 588	-	-	-	1 077 588
Средства в других банках	10 219	-	4	19 768	29 991
Кредиты и авансы клиентам	341 081	2 730 598	8 530 547	20 416 591	32 018 817
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	4 805	67 085	69 888	150 202	291 980
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	3 328 369	3 328 369
Требования по производным финансовым инструментам	7 616 873	-	-	-	7 616 873
Прочие финансовые активы	416 495	-	-	3 729	420 224
Итого финансовых активов	36 801 778	2 797 683	8 600 439	23 918 659	72 118 559
Обязательства					
Средства других банков	10 853 158	-	-	-	10 853 158
Средства клиентов	9 879 692	15 177 653	6 967 177	17 990 432	50 014 954
Выпущенные долговые ценные бумаги	127 898	244 009	9 032	-	380 939
Субординированный долг	-	68 122	67 011	2 504 053	2 639 186
Обязательства по производным финансовым инструментам	7 518 925	-	-	-	7 518 925
Обязательства по операционной аренде	65 381	9 304	6 553	-	81 238
Гарантии выданные	6 361	119 949	26 647	-	152 957
Импортные аккредитивы	9 388	7 555	151 221	-	168 164
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	662 401	-	-	-	662 401
Прочие финансовые обязательства	17 261	86 304	103 395	84 366	291 326
Итого финансовых обязательств	29 140 465	15 712 896	7 331 036	20 578 851	72 763 248
Чистый разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков	7 661 313	(12 915 213)	1 269 403	3 339 808	(644 689)
Совокупный разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков	7 661 313	(5 253 900)	(3 984 497)	(644 689)	

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	6 518 673	7 798 840	372 893	-	14 690 406
Средства клиентов	9 624 212	9 459 521	3 265 486	8 921 564	31 270 783
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 220 688	80 274	28 318	-	1 329 280
Субординированный долг	-	83 596	82 233	2 851 985	3 017 814
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 478 696	-	-	-	2 478 696
Обязательства по операционной аренде	13 050	63 617	75 569	134 976	287 212
Гарантии выданные	508 580	208 396	-	89 015	805 991
Импортные аккредитивы	103 258	225 700	334 371	-	663 329
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	724 779	-	-	-	724 779
Прочие финансовые обязательства	50 659	48 343	-	-	99 002
Итого	21 242 595	17 968 287	4 158 870	11 997 540	55 367 292

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) 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.

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 057 123	-	-	-	7 057 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 185	122 302	52 770	121 463	376 720
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 383 591	-	-	-	13 383 591
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 826 578	-	-	-	6 826 578
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1 073 779	-	-	-	1 073 779
Средства в других банках	10 220	-	4	19 768	29 992
Кредиты и авансы клиентам	340 915	2 711 343	8 253 678	15 782 757	27 088 693
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	3 949	61 258	57 184	94 258	216 649
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	2 770 866	2 770 866
Прочие финансовые активы	416 495	-	-	3 729	420 224
Итого финансовых активов	29 192 835	2 894 903	8 363 636	18 792 841	59 244 215
Обязательства					
Средства других банков	10 832 780	-	-	-	10 832 780
Средства клиентов	9 595 185	14 635 155	6 314 696	14 534 766	45 079 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	127 575	239 538	8 472	-	375 585
Субординированный долг	-	67 257	63 303	1 414 736	1 545 296
Прочие финансовые обязательства	65 381	9 304	6 553	-	81 238
Итого финансовых обязательств	20 620 921	14 951 254	6 393 024	15 949 502	57 914 701
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	8 571 914	(12 056 351)	1 970 612	2 843 339	1 329 514
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	8 571 914	(3 484 437)	(1 513 825)	1 329 514	

Банк использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2009 года представлены в категории "До востребования и менее 1 месяца". Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 17 835 488 тысячам рублей.

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 442 653	-	-	-	6 442 653
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 720	14 749	4 023	11 851	46 343
Торговые ценные бумаги	73 453	-	-	-	73 453
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	2 727	-	2 727
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	701 271	668 648	7 335 327	8 705 246
Средства в других банках	-	-	-	28 142	28 142
Кредиты и авансы клиентам	1 733 733	3 891 893	7 009 804	15 065 629	27 701 059
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18 510	68 403	67 371	150 601	304 885
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	2 614 081	2 614 081
Прочие финансовые активы	179 134	-	20 522	3 721	203 377
Итого финансовых активов	8 463 203	4 676 316	7 773 095	25 209 352	46 121 966
Обязательства					
Средства других банков	1 408 414	5 678 618	354 321	7 155 603	14 596 956
Средства клиентов	9 590 733	9 168 908	3 049 476	7 470 238	29 279 355
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 220 351	76 330	26 920	-	1 323 601
Субординированный долг	-	-	-	1 521 631	1 521 631
Прочие финансовые обязательства	50 659	48 343	-	-	99 002
Итого финансовых обязательств	12 270 157	14 972 199	3 430 717	16 147 472	46 820 545
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(3 806 954)	(10 295 883)	4 342 378	9 061 880	(698 579)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(3 806 954)	(14 102 837)	(9 760 459)	(698 579)	

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, полученные по договорам РЕПО, отражены в категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с контрактными сроками обязательств по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. Все остальные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражены по срокам их погашения. Средства других банков отражены в соответствии со сроками фактического погашения обязательств.

По мнению руководства, 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 и рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство 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.

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

33 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 профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в неконсолидированной финансовой отчетности.

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

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего законодательства Российской Федерации, и налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2009 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2008 г.: резерв не был сформирован).

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

33 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Менее 1 года	207 199	126 168
От 1 до 5 лет	72 883	34 529
Более 5 лет	11 244	126 515
Итого	291 326	287 212

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные 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. 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. Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	520 545	645 315
Импортные аккредитивы	168 164	663 329
Гарантии выданные	152 957	805 991
Обязательства по предоставлению кредитов	141 856	79 464
Итого	983 522	2 194 099

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.

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Российские рубли	708 618	1 289 272
Доллары США	169 162	463 888
Евро	105 742	440 939
Итого	983 522	2 194 099

33 Условные обязательства (продолжение)

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

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

34 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на 31 декабря 2009 года и 2008 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

34 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами
(продолжение)

	2009		2008	
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	1 019 316	571 118	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 704 076)	(1 329 310)	(552 843)	(8 227)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	2 860 591	794 006	538 734	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(774 264)	(564 048)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	480 986	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(1 383 829)	(46 725)	-	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	91 377	16 621	8 222
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	17 738	(2 596)	2 512	(5)
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	756 125	100 401	149 556	7 747
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(623 405)	(252 160)	-	(270 870)
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете (+)	699 859	243 094	1 811 987	250 228
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете (-)	(740 680)	(100 428)	(147 523)	(14 769)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	5 232
- Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	-	(1 778 330)	-
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	91 899	(9 093)	35 690	(22 432)

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, котируемых активов, имеющих в наличии для продажи, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и прочих привлеченных средств основывается на рыночных котировках (уровень 1) по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Предполагаемая справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен (см. Примечание 35).

36 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 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 10%-22%)	41 690	6 234 910	3 892 454	24 225
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(23 305)	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	480 371	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	18 358	-	-
Прочие активы	-	938	8	-
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-13%)	22 134	17 928	219 103	10 698
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактные процентные ставки: 0%-18%)	-	8 288	-	-
Валютные форвардные контракты	-	35 318	-	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	6 869	-	-

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	2 524	672 065	219 063	3 291
Процентные расходы	(1 814)	(206 431)	(54 494)	(542)
Комиссионные доходы	20	-	-	4 903
Убыток от операций с иностранной валютой	-	(1 386)	-	-
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	66 484	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	1 899

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатков по прочим правам и обязательствам по операциям со связанными сторонами у Банка не было.

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 6% – 19%)	9 557	7 067 521	2 421 359	19 138
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(77 887)	-	-
Прочие активы	10	91	-	-
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-13%)	115	2 233	658 719	2
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактные процентные ставки: 0%-18%)	-	77 000	-	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	6 297	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	910 483	269 352	1 323
Процентные расходы	-	(27 660)	122 305	-
Комиссионные доходы	26	3 600	218	-
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	7 861	-	-
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	5 916	-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	(441)	-	-
Прочие операционные доходы	-	74	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства по состоянию на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком	-	44 071	496 270	-
Импортные аккредитивы	-	4 890	-	-

Прочие связанные стороны включают трех членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2009 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 51 702 тысячи рублей (2008 г.: 80 365 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 1 378 тысяч рублей (2008 г.: 1 849 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Банка. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года.