

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

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности и аудиторское заключение
31 декабря 2009 года**

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и аудиторское заключение**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном убытке	3
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	7
2	Экономические условия осуществления деятельности Группы	9
3	Краткое изложение принципов учетной политики	9
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	20
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения	21
6	Денежные средства и их эквиваленты	23
7	Торговые ценные бумаги	23
8	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25
9	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28
11	Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	29
12	Средства в других банках	30
13	Кредиты и авансы клиентам	31
14	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	41
15	Гудвил	42
16	Основные средства	43
17	Нематериальные активы	45
18	Авансы девелоперским компаниям	45
19	Прочие активы	46
20	Активы, удерживаемые для продажи	47
21	Средства других банков	48
22	Средства клиентов	48
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	49
24	Прочие обязательства	50
25	Субординированный долг	50
26	Уставный капитал	51
27	Дивиденды	51
28	Процентные доходы и расходы	52
29	Комиссионные доходы и расходы	53
30	Административные и прочие операционные расходы	53
31	Возмещение по налогу на прибыль	54
32	Сегментный анализ	56
33	Управление финансовыми рисками	60
34	Управление капиталом	77
35	Условные обязательства	78
36	Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами	80
37	Справедливая стоимость финансовых инструментов	82
38	Операции со связанными сторонами	83



Аудиторское заключение

Совету директоров Открытого акционерного общества “Уральский банк реконструкции и развития”.

Закключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества “Уральский банк реконструкции и развития” и его дочерних компаний (далее “Группа”) состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном убытке, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

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

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

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

Основание для мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа провела переоценку земли и зданий, включенных в состав основных средств, в сумме 4 287 084 тыс. рублей. В случае, если бы по состоянию на 31 декабря 2009 года Группа переоценила землю и здания по справедливой стоимости в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 16 *Основные средства*, балансовая стоимость основных средств уменьшилась бы на сумму 633 589 тыс. рублей, обязательство по отложенному налогу на прибыль уменьшилось бы на сумму 126 718 тыс. рублей, резерв по переоценке земли и зданий уменьшился бы на сумму 420 454 тыс. рублей и прибыль за 2009 год уменьшилась бы на сумму 86 417 тыс. рублей.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния фактов, описанных в разделе “Основание для мнения с оговоркой”, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также консолидированные результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО “КПМГ”
30 июня 2010 года

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2009	31 декабря 2008
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	7 057 943	6 444 501
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		376 720	46 343
Торговые ценные бумаги	7	6 694	76 437
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	13 383 591	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	6 326 578	-
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	23 541 045	25 605 930
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14	514 340	719 131
Гудвил	15	162 122	162 122
Основные средства	16	4 927 080	5 695 242
Нематериальные активы	17	95 502	13 893
Авансы девелоперским компаниям	18	3 328 369	2 825 583
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		16 724	50 806
Отложенный налоговый актив	31	221 849	-
Прочие активы	19	1 331 457	1 197 893
Активы, удерживаемые для продажи	20	183 855	-
ИТОГО АКТИВОВ		62 577 640	51 571 269
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	21	13 063 759	14 596 951
Средства клиентов	22	43 080 475	28 808 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	375 585	1 830 081
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		1 087	11 752
Отложенное налоговое обязательство	31	360 799	380 874
Прочие обязательства	24	136 549	168 849
Субординированный долг	25	1 545 296	1 521 631
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		58 563 550	47 318 911
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	26	1 880 526	1 880 526
Фонд переоценки основных средств		1 549 102	2 048 672
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2 670)	(48 394)
Нераспределенная прибыль		587 132	371 554
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		4 014 090	4 252 358
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		62 577 640	51 571 269

Данная консолидированная 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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	28	7 524 216	6 431 950
Процентные расходы	28	(5 641 164)	(3 720 867)
Чистые процентные доходы		1 883 052	2 711 083
Создание резерва под обесценение кредитов	13	(1 532 563)	(740 905)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	14	(30 781)	3 442
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде		319 708	1 973 620
Комиссионные доходы	29	494 278	514 875
Комиссионные расходы	29	(98 731)	(91 836)
Прибыль/(убыток) от операций с торговыми ценными бумагами		42 324	(63 666)
Прибыль от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 304 402	-
Убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(17 175)	(33 066)
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		(62 374)	104 048
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		57 818	61 130
Обесценение основных средств	16	(63 861)	(13 999)
Прочие операционные доходы		45 712	28 032
Убыток от изменения условий договоров аренды		(8 284)	-
Административные и прочие операционные расходы	30	(1 981 619)	(2 502 804)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		144 289	(52 205)
Возмещение по налогу на прибыль	31	10 278	42 202
Прибыль/(убыток)		154 567	(10 003)

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о совокупном убытке

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Прибыль/(убыток)		154 567	(10 003)
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		(548 198)	(171 130)
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли		98 208	158 718
Прочий совокупный убыток		(392 835)	(63 679)
Совокупный убыток		(238 268)	(73 682)

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

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2008 года		1 880 526	2 160 500	(2 725)	287 739	4 326 040
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	-	(171 130)	-	-	(171 130)
- реализованный фонд переоценки		-	(110 640)	-	110 640	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	31	-	169 942	11 237	(22 461)	158 718
Прочая совокупная прибыль/(убыток)		-	(111 828)	(45 669)	93 818	(63 679)
Убыток		-	-	-	(10 003)	(10 003)
Совокупная прибыль/(убыток)		-	(111 828)	(45 669)	83 815	(73 682)
Остаток на 31 декабря 2008 года		1 880 526	2 048 672	(48 394)	371 554	4 252 358
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- переоценка		-	-	18 942	-	18 942
- реализованный фонд переоценки		-	-	38 213	-	38 213
Основные средства:						
- переоценка	16	-	(548 198)	-	-	(548 198)
- реализованный фонд переоценки		-	(76 264)	-	76 264	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	31	-	124 892	(11 431)	(15 253)	98 208
Прочая совокупная прибыль/(убыток)		-	(499 570)	45 724	61 011	(392 835)
Прибыль		-	-	-	154 567	154 567
Совокупная прибыль/(убыток)		-	(499 570)	45 724	215 578	(238 268)
Остаток на 31 декабря 2009 года		1 880 526	1 549 102	(2 670)	587 132	4 014 090

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 433 206	6 336 870
Проценты уплаченные		(5 553 268)	(3 761 650)
Комиссии полученные		471 732	512 383
Комиссии уплаченные		(92 821)	(79 292)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		31 135	(67 633)
Доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		800 448	-
Расходы, полученные 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		(1 787 646)	(2 190 131)
Уплаченный налог на прибыль		(110 021)	(212 757)
Прочие полученные операционные доходы		107 305	95 860
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 376 456	625 744
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		79 514	(1 143 780)
Прирост по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(12 606 892)	-
Снижение/(прирост) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		2 254 621	(165 069)
Прирост по дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО		(1 072 999)	-
Снижение по средствам в других банках		36 923	237 004
Снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		410 599	(3 466 869)
Снижение/(прирост) дебиторской задолженности по финансовому лизингу		174 009	(50 408)
Прирост по авансам девелоперским компаниям		(502 786)	(1 113 398)
Снижение/(прирост) по прочим активам		(70 758)	92 950
Прирост по активам, удерживаемым для продажи		(183 855)	-
(Снижение)/прирост по средствам других банков		(1 528 621)	11 896 708
(Снижение)/прирост по субординированному долгу		(54 191)	40 769
(Снижение)/прирост по средствам клиентов		13 934 786	(924 919)
Снижение по выпущенным векселям (включенным в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(972 563)	(12 773)
(Снижение)/прирост по прочим обязательствам		24 856	(147 596)
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности		968 722	6 234 510
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	16	(151 902)	(556 394)
Выручка от реализации основных средств		9 907	18 200
Приобретение нематериальных активов	17	(84 715)	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности		4 660	(4 236 346)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		420 991	323 076
Погашение/покупка облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(902 504)	(618 663)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(481 513)	(295 587)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		121 573	104 578
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		613 442	1 807 155
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		6 444 501	4 637 346
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	7 057 943	6 444 501

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее «Банк»), его дочерних компаний, компаний специального назначения и паевого инвестиционного фонда (далее «Группа»), 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 у Группы имелись следующие консолидируемые дочерние компании, компании специального назначения и паевой инвестиционный фонд:

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %, 31 декабря 2009 года	Страна регистрации
Дочерние компании			
ООО «УБРИР-Финанс»	эмитент облигаций на внутреннем рынке	100	Россия
ООО «УБРИР-Лизинг»	лизинговая компания	100	Россия
ООО «Фининвест К»	владение основными средствами Группы	100	Россия
ООО «Инвестлизинг»	лизинговая компания	100	Россия
Компании специального назначения			
Sebright Finance Limited	владение основными средствами Группы	-	Великобритания
ООО «Инвест Техно»	владение основными средствами Группы	-	Россия
ООО «Уралстройинвестсервис»	владение основными средствами Группы	-	Россия
ООО «ФинТраст»	финансовое посредничество	-	Россия
Паевой инвестиционный фонд			
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	владение основными средствами Группы	100	Россия

В 2009 году Группа учредила Закрытый паевой инвестиционный фонд «УБРР-Недвижимость», находящегося под управлением ООО «УК «АВС Финанс», на сумму 500 000 тысяч рублей. В оплату инвестиционных паев Группа передала основные средства, справедливая стоимость которых на дату передачи составила 499 600 тысяч рублей, и денежные средства в сумме 400 тысяч рублей.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы имелись следующие консолидируемые дочерние компании и компании специального назначения:

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %, 31 декабря 2008 года	Страна регистрации
Дочерние компании			
ООО «УБРИР-Финанс»	эмитент облигаций на внутреннем рынке	100	Россия
ООО «УБРИР-Лизинг»	лизинговая компания	100	Россия
ООО «Фининвест К»	владение основными средствами Группы	100	Россия
ООО «Инвестлизинг»	лизинговая компания	100	Россия
Компании специального назначения			
Sebright Finance Limited	владение основными средствами Группы	-	Великобритания
ООО «Инвест Техно»	владение основными средствами Группы	-	Россия
ООО «Уралстройинвестсервис»	владение основными средствами Группы	-	Россия

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 Группы, составляет 26% от кредитного портфеля и 10% от суммы совокупных активов (31 декабря 2008 г.: 27% от кредитного портфеля и 14% от суммы совокупных активов), (см. Примечание 13 и 38).

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 консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

2 Экономические условия осуществления деятельности Группы

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. 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 Группы.

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 Группой. Кроме того, изменения экономических условий привели к снижению стоимости имущественного залога по кредитам и другим обязательствам. В пределах всей имеющейся информации Группа отразила изменения в оценках при определении ожидаемых денежных потоков для целей тестирования своих активов на обесценение. Сохраняется неопределенность в отношении возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства на приемлемых ценовых условиях, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и понесенных или принятых на себя обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, и дата покупки каждого пакета акций, если объединение компаний происходит поэтапно в результате серии покупок.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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 Группа 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 скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. 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 Группа 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 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. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее 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 (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 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.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся котированные непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы 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 Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы 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 Группа 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 Группы 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 Группы 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 Группа 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 Группы;
- 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Группа 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. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, 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.

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения.

Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

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).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Земля и здания Группы 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 Группой. 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 Группой, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Авансы девелоперским компаниям. Авансы девелоперским компаниям представляют собой авансовые платежи по договорам инвестирования строительства, по которым Группа 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 Группы в отношении использования этих объектов.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, 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 Группа 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 Группа 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 консолидированной финансовой отчетности, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, 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 непроизводные 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 и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного 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. Группа 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 консолидированной финансовой отчетности. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыли/(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 консолидированной 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 консолидированная 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 только в рамках каждой отдельной компании Группы. 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)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа 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.

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

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

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 Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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

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

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, 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 Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном 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 консолидированном 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 Группы.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

4 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности, включают:

Переоценка основных средств. Свыше 39% (31 декабря 2008 г.: 48%) собственных средств сформировано за счет фонда переоценки основных средств. По решению руководства Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года независимым оценщиком была проведена переоценка стоимости основных средств (См. Примечание 16).

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка, Группа 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.

Компании специального назначения. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения (далее «КСН») о том, что КСН контролируется Группой.

Группа использует такие критерии, как способность контролировать финансовую и операционную политику КСН, когда КСН осуществляет деятельность от имени Группы в соответствии с ее конкретными бизнес-потребностями с тем, чтобы Группа получила выгоды от операций КСН, когда Группа обладает полномочиями принятия решений для получения большинства выгод от деятельности КСН, или когда, создав механизм "автопилота", Группа делегирует эти полномочия принятия решений и риски и выгоды, связанные с деятельностью КСН.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. (См. Примечание 35).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Группа 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 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения

С 1 января 2009 года Группа приняла 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, имеющих 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 Группа осуществляет корректировку сравнительной информации вследствие проведения реклассификаций, произошедших изменений учетной политики или исправления ошибок.

С 1 января 2009 года Группа приняла 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 консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

МСФО (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.

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

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.

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 консолидированную финансовую отчетность Группы. 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.

6 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	1 829 569	1 976 423
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	7 057 943	6 444 501

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 33.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Корпоративные облигации	-	64 169
Муниципальные облигации	-	9 221
Российские государственные облигации	-	1 259
Итого долговых торговых ценных бумаг	-	74 649
Корпоративные акции	6 694	1 788
Итого	6 694	76 437

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.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года корпоративные акции российских компаний были 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>	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого
- с рейтингом ВВВ	1 259	926	33 920	-	36 105
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	6 423	21 541	-	27 964
- с рейтингом от В- до В+	-	1 712	1 564	-	3 276
- не имеющие рейтинга	-	160	7 144	1 788	9 092
Итого	1 259	9 221	64 169	1 788	76 437

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 33.

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 Группа реклассифицировала определенные котируемые ценные бумаги в категорию активов, удерживаемых до погашения.

Группа признала данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок и изменила 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, Группа определила, 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 Группой 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	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения/ имеющих в наличии для продажи	1 757 035	1 757 035	1 719 277	1 602 048	1 433 536	1 433 536

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 14 декабря 2009 года Группа реклассифицировала 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009 год	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)

8 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	-
Муниципальные облигации	4 868 449	-
Российские государственные облигации	2 044 839	-
Итого	13 383 591	-

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

Группа в безотзывном порядке классифицировала 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.

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.

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.

	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Российские государственные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- с рейтингом ВВВ	4 297 037	4 775 956	2 044 839	11 117 832
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	2 095 349	91 486	-	2 186 835
- с рейтингом от В- до В+	77 880	1 007	-	78 887
- не имеющие рейтинга	37	-	-	37
Итого	6 470 303	4 868 449	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 33.

9 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	6 326 578	-

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.

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>	Российские государственные облигации	Муниципаль- ные облигации	Корпоратив- ные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	1 354 921	-	3 199 185	4 554 106
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 205 639	16 010	1 221 649
- с рейтингом от B- до B+	-	550 823	-	550 823
Итого	1 354 921	1 756 462	3 215 195	6 326 578

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

В 2008 году в соответствии с МСФО (IAS) 39 Группа реклассифицировала определенные ценные бумаги из категории ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения.

Группа изменила свое намерение таким образом, что она более не удерживает данные ценные бумаги с целью продажи, и признала данные ценные бумаги отвечающими требованиям стандарта.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

10 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.

10 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 ВВВ	3 004 876	976 349	2 259 242	6 240 467
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1 328 816	235 163	1 563 979
- с рейтингом от В- до В+	-	871 662	-	871 662
- не имеющие рейтинга	-	-	29 138	29 138
Итого	3 004 876	3 176 827	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 33.

Реклассификации из категории активов, удерживаемых до погашения

В течение 2009 года Группа осуществила 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, Группа реклассифицировала в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Согласно стандарту в силу продажи ценных бумаг, удерживаемых до погашения, Группе 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 Группой 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

11 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	-

11 Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (продолжение)

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

<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 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

12 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 33.

13 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	6 234 910	7 067 580
- Корпоративные кредиты	7 335 286	5 720 995
- Малый и средний бизнес	572 019	1 027 365
Итого кредитов юридическим лицам	14 142 215	13 815 940
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	5 127 416	4 192 886
- 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	12 398 073	13 258 761
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	26 540 288	27 074 701
Резерв под обесценение	(2 999 243)	(1 468 771)
Итого	23 541 045	25 605 930

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	117 241	84 036	279 164
(Восстановление)/создание резерва	(54 582)	247 392	67 594	260 404
Списания	-	(1 859)	-	(1 859)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	23 305	362 774	151 630	537 709

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	766 308	105 528	279 485	38 286	1 189 607
Создание резерва	799 902	118 660	319 039	34 558	1 272 159
Списания	-	-	(232)	-	(232)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	1 566 210	224 188	598 292	72 844	2 461 534

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	(36 456)	48 443	52 631
Резерв под обесценение на 31 декабря 2008 года	77 887	117 241	84 036	279 164

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- нием	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2008 года	475 479	3 560	22 111	215	501 365
Создание резерва	290 829	102 000	257 374	38 071	688 274
Списания	-	(32)	-	-	(32)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2008 года	766 308	105 528	279 485	38 286	1 189 607

Группа 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 235 410 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: 256 059 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	12 398 073	47	13 258 761	49
Металлургия и торговля металлами	6 986 029	26	7 386 057	27
Торговля	3 373 297	13	2 817 049	10
Производство	1 126 061	4	787 667	3
Услуги	559 934	2	580 875	3
Строительство	464 347	2	825 846	3
Прочие	1 632 547	6	1 418 446	5
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	26 540 288	100	27 074 701	100

14 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 6 211 605 тысяч рублей, или 26% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2008 г.: 6 989 693 тысячи рублей или 27% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела 16 заемщиков (31 декабря 2008 г.: 17 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 10 087 891 тысячу рублей (31 декабря 2008 г.: 8 524 125 тысяч рублей), или 38% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2008 г.: 31%).

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	5 090 054	-	-	37 362	-	-	5 127 416
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 153 521	338	-	272 499	-	-	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	11 171 669	217 700	73 001	935 703	-	-	12 398 073
Кредиты юридическим лицам							
Связанные стороны	245 763	-	-	-	4 903 423	1 085 724	6 234 910
Корпоративные кредиты	807 031	2 898 551	15 922	1 834 802	1 625 114	153 866	7 335 286
Малый и средний бизнес	85 383	242 271	76 116	127 179	33 237	7 833	572 019
Итого кредитов юридическим лицам	1 138 177	3 140 822	92 038	1 961 981	6 561 774	1 247 423	14 142 215
Итого	12 309 846	3 358 522	165 039	2 897 684	6 561 774	1 247 423	26 540 288

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	4 190 078	-	-	2 808	-	-	4 192 886
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	11 589 962	286 626	4 167	1 116 252	-	261 754	13 258 761
Кредиты юридическим лицам							
Связанные стороны	1 561 687	-	-	334 472	4 283 172	888 249	7 067 580
Корпоративные кредиты	852 555	2 128 672	131 392	1 478 156	625 679	504 541	5 720 995
Малый и средний бизнес	163 501	370 603	154 197	325 621	3 570	9 873	1 027 365
Итого кредитов юридическим лицам	2 577 743	2 499 275	285 589	2 138 249	4 912 421	1 402 663	13 815 940
Итого	14 167 705	2 785 901	289 756	3 254 501	4 912 421	1 664 417	27 074 701

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:	2 505 737	399 629	1 061 159	161 694	4 128 219
- 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	1 396 339	190 279	536 330	40 712	2 163 660
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	5 127 416	2 426 358	3 928 094	916 205	12 398 073
Резерв под обесценение	(1 566 210)	(224 188)	(598 292)	(72 844)	(2 461 534)
Итого	3 561 206	2 202 170	3 329 802	843 361	9 936 539
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	30,55%	9,24%	15,23%	7,95%	19,85%

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	6 234 910	6 136 748	314 376	12 686 034
Просроченные:	-	1 198 538	257 643	1 456 181
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	141 712	30 592	172 304
- 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	-	619 844	62 383	682 227
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	212 933	126 579	339 512
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	6 234 910	7 335 286	572 019	14 142 215
Резерв под обесценение	(23 305)	(362 774)	(151 630)	(537 709)
Итого	6 211 605	6 972 512	420 389	13 604 506
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,37%	4,95%	26,51%	3,80%

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:	2 398 404	2 146 058	4 215 404	1 190 150	9 950 016
- с кредитной историей менее 90 дней	41 599	6 639	6 165	614 018	668 421
- с кредитной историей более 90 дней	2 356 805	2 139 419	4 209 239	576 132	9 281 595
Просроченные:	1 794 482	370 600	979 370	164 293	3 308 745
- 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	706 122	44 408	119 704	11 377	881 611
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	4 192 886	2 516 658	5 194 774	1 354 443	13 258 761
Резерв под обесценение	(766 308)	(105 528)	(279 485)	(38 286)	(1 189 607)
Итого	3 426 578	2 411 130	4 915 289	1 316 157	12 069 154
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	18,28%	4,19%	5,38%	2,83%	8,97%

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	7 067 580	5 527 157	966 944	13 561 681
Просроченные:	-	193 838	60 421	254 259
- 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	-	30 827	24 610	55 437
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	7 067 580	5 720 995	1 027 365	13 815 940
Резерв под обесценение	(77 887)	(117 241)	(84 036)	(279 164)
Итого	6 989 693	5 603 754	943 329	13 536 776
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	1,10%	2,05%	8,18%	2,02%

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)

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

При определении текущих и необесцененных корпоративных кредитов Группа 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 Группу 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.

Группа 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.

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

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 Группы.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2009 года в сумме 424 862 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 473 437 тысяч рублей), 254 137 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 395 907 тысяч рублей) и 47 308 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 83 683 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				
	390 322	335 985	-	726 307
Незаработанный финансовый доход	(41 297)	(129 311)	-	(170 608)
Резерв под обесценение	(29 879)	(11 480)	-	(41 359)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года	319 146	195 194	-	514 340
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2008 года				
	448 575	498 219	6 233	953 027
Незаработанный финансовый доход	(23 915)	(195 437)	(3 966)	(223 318)
Резерв под обесценение	(6 173)	(4 370)	(35)	(10 578)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 года	418 487	298 412	2 232	719 131

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	10 578	14 020
Создание/(восстановление) резерва	30 781	(3 442)
Резерв под обесценение на 31 декабря	41 359	10 578

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Оборудование	332 947	598 319
Транспортные средства	198 844	434 437
Здания	59 638	96 962
Итого	591 429	1 129 718

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 Гудвил

По состоянию на 31 декабря 2009 года гудвил в сумме 162 122 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 162 122 тысячи рублей) отнесен к бизнесу приобретенного Свердловского областного банка (ССБ), филиала, который является единицей, генерирующей денежные потоки («ЕГДП»), представляющей собой базовую информацию, на основании которой Группа ведет учет гудвила.

Возмещаемая стоимость ЕГДП определена на основе расчета стоимости от использования. Этот расчет учитывал прогнозные значения денежных потоков, основанных на данных утвержденных руководством Группы финансовых бюджетов на трехлетний период. Руководство определило расчетную валовую маржу, исходя из результатов работы за прошлый период и своих ожиданий относительно развития рынка. Темпы роста не опережают долгосрочные средние темпы роста по банковскому сектору в Екатеринбурге, к которому относится ЕГДП. Средневзвешенные темпы роста, использованные в расчетах, соответствуют прогнозным расчетам в отраслевых отчетах и составляют 3,5% (2008 г.: 3,5%).

Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присутствующие в ССБ. По состоянию на 31 декабря 2009 года ставка дисконтирования составляет 13,0% (31 декабря 2008 г.: 15,0%). При увеличении ставки дисконтирования на 1% возмещаемая стоимость уменьшится на 89 747 тыс рублей и не приведет к возникновению обесценения гудвила. Возмещаемая сумма ССБ превышает его балансовую стоимость на 531 713 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 345 410 тысяч рублей). Балансовая стоимость ЕГДП будет равна стоимости полезного использования при ставке дисконтирования 22,0% (31 декабря 2008 г.: 17,0%) в год.

На основании проведенных расчетов руководство Группы не выявило обесценения гудвила по состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года.

16 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2008 года		5 437 820	764 587	147 919	6 350 326
Накопленная амортизация		(400 188)	(287 025)	-	(687 213)
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года		5 037 632	477 562	147 919	5 663 113
Поступления		224 057	291 972	40 365	556 394
Передачи		105 186	-	(105 186)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(26 403)	(75 949)	(14 024)	(116 376)
Выбытия - накопленная амортизация		3 088	59 166	-	62 254
Амортизационные отчисления	30	(144 907)	(140 107)	-	(285 014)
Отражение обесценения в составе убытка за период		(13 999)	-	-	(13 999)
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного убытка		(171 130)	-	-	(171 130)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		5 013 524	612 644	69 074	5 695 242
Стоимость или оценка на 31 декабря 2008 года		5 524 974	980 610	69 074	6 574 658
Накопленная амортизация		(511 450)	(367 966)	-	(879 416)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		5 013 524	612 644	69 074	5 695 242
Поступления		30 134	91 199	30 569	151 902
Передачи		45 180	322	(45 502)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(556)	(28 323)	(4 854)	(33 733)
Выбытия - накопленная амортизация		309	17 771	-	18 080
Амортизационные отчисления	30	(131 472)	(160 880)	-	(292 352)
Отражение обесценения в составе прибыли за период		(63 861)	-	-	(63 861)
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного убытка		(548 198)	-	-	(548 198)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		4 345 060	532 733	49 287	4 927 080
Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 года		4 903 788	1 043 808	49 287	5 996 883
Накопленная амортизация		(558 728)	(511 075)	-	(1 069 803)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		4 345 060	532 733	49 287	4 927 080

16 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 548 198 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 171 130 тысяч рублей), которая отражена в накопленном фонде переоценки основных средств. На 31 декабря 2009 года уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 109 639 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 147 481 тысяча 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 3 135 133 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 3 115 274 тысячи рублей).

17 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	30	(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	30	(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 Группы.

18 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют инвестиции Группы 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 Группе по условиям контракта. Группа планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Группа 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. Консолидированный 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).

19 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	36	91 899	35 690
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		54 583	10 859
Валютные форвардные контракты	36	17 738	2 512
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		15 521	17 266
Прочие		8 491	3 721
Итого прочих финансовых активов		424 986	203 377
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		615 410	634 650
Прочая нефинансовая дебиторская задолженность		115 775	80 490
Предоплата по незавершенному строительству		113 026	155 866
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		47 220	33 485
Драгоценные металлы		8 341	52 029
Отложенные расходы		6 699	10 562
Расчеты по операциям с банковскими картами		-	27 434
Итого прочих нефинансовых активов		906 471	994 516
Итого		1 331 457	1 197 893

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	-	-	8 491	8 491
Итого	416 495	-	8 491	424 986

19 Прочие активы (продолжение)

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
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

20 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 консолидированной 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.

21 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	12 163 023	5 089 184
Краткосрочные депозиты	555 201	9 468 413
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	345 535	39 354
Итого	13 063 759	14 596 951

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 Группы 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 33.

22 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	20 499	39 897
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 166 107	3 156 578
- Срочные депозиты	5 724 143	4 935 245
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 541 041	2 051 515
- Срочные депозиты	30 628 685	18 625 538
Итого	43 080 475	28 808 773

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

22 Средства клиентов (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	33 169 727	77	20 677 053	72
Услуги	3 560 985	8	2 303 978	8
Торговля	2 253 952	5	1 099 743	4
Производство	2 173 013	5	1 872 934	7
Строительство	663 440	2	422 470	1
Металлургия и торговля	602 444	1	598 185	2
Прочие	656 914	2	1 834 410	6
Итого	43 080 475	100	28 808 773	100

На 31 декабря 2009 года у Группы было 9 клиентов (31 декабря 2008 г.: 9 клиентов) с остатками свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 3 089 309 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 3 543 288 тысяч рублей), или 7% (31 декабря 2008 г.: 12%) 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 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Векселя	375 585	1 323 601
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	506 480
Итого	375 585	1 830 081

По состоянию на 31 декабря 2008 года выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации, номинированные в российских рублях в сумме 506 480 тысяч. Указанные облигации были размещены в июле 2006 года со сроком погашения в июле 2009 года, объем эмиссии составил 1 миллиард рублей, номинальная стоимость одной облигации составляла 1 тысячу рублей. Эмитентом была установлена доходность в размере 12,5% по ежеквартальным купонам.

Облигационный выпуск был своевременно погашен 2 июля 2009 года, обязательства перед владельцами ценных бумаг исполнены в полном объеме.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

Информация по операциям со связанными сторонами с выпущенными долговыми ценными бумагами Группы представлена в Примечании 38.

23 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2009 года и 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Векселя	375 585	375 585	1 323 601	1 323 601
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	445 982	506 480
Итого	375 585	375 585	1 769 583	1 830 081

24 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Кредиторская задолженность		63 084	20 423
Обязательства по финансовой аренде		15 858	35 161
Форвардные контракты с драгоценными металлами	36	9 093	22 431
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		8 132	6 963
Валютные форвардные контракты	36	2 596	5
Расчеты по операциям с драгоценными металлами и иностранной валютой		-	22 354
Прочие		6 893	3 428
Итого прочих финансовых обязательств		105 656	110 765
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		27 411	53 694
Резерв по договорам финансовой гарантии		978	1 511
Прочие		2 504	2 879
Итого прочих нефинансовых обязательств		30 893	58 084
Итого		136 549	168 849

25 Субординированный долг

27 декабря 2007 года Группа привлекла 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 33.

26 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	581 956	1 880 526
На 31 декабря 2008 года	668 121	1 298 570	581 956	1 880 526
На 31 декабря 2009 года	668 121	1 298 570	581 956	1 880 526

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.

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.

27 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).

28 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	5 128 771	5 260 731
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 079 597	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	657 198	551 634
Доход от авансов девелоперским компаниям	396 845	320 241
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	151 507	180 466
Средства в других банках	49 465	67 110
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	34 222	-
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	7 524 216	6 431 950
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	3 272 901	2 266 812
Сделки покупки и обратной продажи ценных бумаг	940 143	303 755
Срочные депозиты других банков	501 740	321 757
Срочные депозиты юридических лиц	575 486	414 725
Субординированный долг	155 892	159 029
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 745	199 561
Текущие/расчетные счета	74 236	44 535
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	5 575	8 371
Корреспондентские счета других банков	1 446	2 322
Итого	5 641 164	3 720 867
Чистые процентные доходы	1 883 052	2 711 083

29 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	207 079	204 929
Операции с пластиковыми картами и чеками	143 603	180 049
Кассовые операции	81 430	76 777
Операции с ценными бумагами	11 520	6 623
Инкассация	9 145	7 719
Гарантии выданные	3 297	7 827
Операции доверительного управления	2 542	5 209
Прочие	35 662	25 742
Итого	494 278	514 875
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	5 619
Документарные операции	2 997	4 977
Прочие	15 986	8 378
Итого	98 731	91 836
Чистый комиссионный доход	395 547	423 039

30 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Содержание персонала		1 013 451	1 390 448
Амортизация основных средств	16	292 352	285 014
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		118 426	94 473
Операционная аренда основных средств		61 827	113 375
Профессиональные услуги		51 762	39 857
Сопровождение программного обеспечения		49 571	30 004
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		43 362	91 159
Приобретение инвентаря и материалов		31 075	88 426
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	17	3 106	692
Прочие		33 120	77 927
Итого		1 981 619	2 502 804

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).

31 Возмещение по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Текущий налог на прибыль	133 438	147 440
Отложенный налог на прибыль	(143 716)	(189 642)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(10 278)	(42 202)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, 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/(убыток) до налогообложения	144 289	(52 205)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	28 858	(12 529)
Эффект от изменения ставки налогообложения	-	(7 662)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 717	20 528
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам	(43 630)	(42 539)
Прочие невременные разницы	(223)	-
Возмещение по налогу на прибыль за год	(10 278)	(42 202)

По состоянию на 31 декабря 2009 года уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 98 208 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 158 718 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. Примечания 9 и 16).

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%).

31 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	-	152 923	-	152 923
Основные средства: инфлирование, переоценка и дополнительная амортизация	-	(69 245)	11 335	(57 910)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	120 776	-	120 776
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	5 081	-	5 081
Прочие	-	979	-	979
Признанный отложенный налоговый актив	-	210 514	11 335	221 849
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	168 048	217 613	-	385 661
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 781	(140 061)	-	(130 280)
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	(671 257)	231 592	98 304	(341 361)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 088)	(230 351)	-	(237 439)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	9 116	-	9 116
Прочие	103 822	(162 350)	-	(58 528)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(380 874)	(66 798)	86 873	(360 799)

31 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	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	51 812	116 236	-	168 048
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	3 300	6 481	-	9 781
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	860	3 723	11 237	15 820
Прочие	12 944	90 878	-	103 822
Основные средства: инфлирование, переоценка и дополнительная амортизация	(786 131)	(32 607)	147 481	(671 257)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12 019)	4 931	-	(7 088)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(729 234)	189 642	158 718	(380 874)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

32 Сегментный анализ

Группа имеет три отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Группы. 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 прибыльностью. 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, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- 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.

32 Сегментный анализ (продолжение)

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.

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

32 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
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.

32 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	28 134	18 739
- отражение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде по МСФО	(122 983)	(103 213)
- отражение ценных бумаг по справедливой стоимости по МСФО	854 750	(46 270)
- отражение доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами по МСФО	6 563	(43 799)
- отражение прочих операционных доходов по МСФО	49 878	20 955
- отражение комиссионных доходов по МСФО	(43 211)	41 886
- отражение операционных расходов по методу начисления	14 023	(7 149)
Консолидированная прибыль/(убыток) до налогообложения	144 289	(52 205)
Активы сегментов	56 098 183	43 668 617
Нераспределенные активы	9 038 325	6 474 618
Активы дочерних компаний и КСН	112 319	45 377
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	14 240	(41 795)
- отражение ценных бумаг по справедливой стоимости по МСФО	504 613	(69 074)
- отражение амортизации основных средств и нематериальных активов по МСФО	(440 923)	(298 776)
- отражение отложенного налогового актива по МСФО	221 849	-
- исключение сумм комиссий будущих периодов по кредитам и авансам клиентам по МСФО	(196 803)	(247 822)
- отражение гудвил по МСФО	162 122	162 122
- капитализация нематериальных активов по МСФО	91 063	26 573
- отражение переоценки основных средств по МСФО	(114 340)	2 309 820
- прочие корректировки	141 836	979 163
Консолидированные активы	62 577 640	51 571 269
Обязательства сегментов	58 993 184	45 682 704
Обязательства дочерних компаний и КСН	83 011	197 985
Корректировки учетной политики:		
- отражение отложенного налогового обязательства по МСФО	(360 798)	(380 875)
- отражение субординированного долга по амортизированной стоимости	33 087	52 610
- прочие корректировки	(184 934)	1 766 487
Консолидированные обязательства	58 563 550	47 318 911

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

32 Сегментный анализ (продолжение)

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

<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.

33 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. Группа подвержена 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 консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 35.

Группа 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).

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитование корпоративных клиентов

Группа 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 Группе 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 Группы;
- 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 Группе предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

33 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 Группе 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 Группе залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества (в т.ч. не заложенного) проблемного заемщика в Группу; 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 Группой 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.

33 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 Группой 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 отсекается по заявке отказывается либо дается положительное решение.

В Группе 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 Группы на ежемесячной основе.

Работа с проблемной задолженностью разделена в Группе 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;

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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.

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 Группой 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. Группа 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. Группа подвержена 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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 523 114	1 984 739	1 537 155	4 971	7 964	7 057 943
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	376 720	-	-	-	-	376 720
Торговые ценные бумаги	6 694	-	-	-	-	6 694
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	6 326 578	-	-	-	-	6 326 578
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	21 089 467	2 449 758	1 820	-	-	23 541 045
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	514 340	-	-	-	-	514 340
Авансы девелоперским компаниям	2 407 107	921 262	-	-	-	3 328 369
Прочие финансовые активы	315 349	-	-	-	-	315 349
Итого денежных активов	49 026 006	5 376 484	1 538 975	4 971	7 964	55 954 400
Обязательства						
Средства других банков	12 718 253	320 215	25 291	-	-	13 063 759
Средства клиентов	36 384 139	2 725 096	3 795 821	71 145	104 274	43 080 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	335 214	28 579	11 792	-	-	375 585
Субординированный долг	-	1 545 296	-	-	-	1 545 296
Прочие финансовые обязательства	93 967	-	-	-	-	93 967
Итого денежных обязательств	49 531 573	4 619 186	3 832 904	71 145	104 274	58 159 082
Чистая балансовая позиция	(505 567)	757 298	(2 293 929)	(66 174)	(96 310)	(2 204 682)
Производные финансовые инструменты	(949 568)	(1 461 991)	2 316 285	101 845	91 377	97 948
Чистая балансовая позиция, включая производные финансовые инструменты	(1 455 135)	(704 693)	22 356	35 671	(4 933)	(2 106 734)

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 229 073	1 855 331	1 358 440	-	1 657	6 444 501
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 343	-	-	-	-	46 343
Торговые ценные бумаги	76 437	-	-	-	-	76 437
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 705 246	-	-	-	-	8 705 246
Средства в других банках	28 142	-	-	-	-	28 142
Кредиты и авансы клиентам	22 979 094	2 625 003	1 833	-	-	25 605 930
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	719 131	-	-	-	-	719 131
Авансы девелоперским компаниям	2 184 540	641 043	-	-	-	2 825 583
Прочие финансовые активы	165 175	-	-	-	-	165 175
Итого денежных активов	38 133 181	5 121 377	1 360 273	-	1 657	44 616 488
Обязательства						
Средства других банков	14 141 825	221 654	1 546	231 926	-	14 596 951
Средства клиентов	23 687 383	3 069 454	1 943 560	74 759	33 617	28 808 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 725 512	104 473	96	-	-	1 830 081
Субординированный долг	-	1 521 631	-	-	-	1 521 631
Прочие финансовые обязательства	88 329	-	-	-	-	88 329
Итого денежных обязательств	39 643 049	4 917 212	1 945 202	306 685	33 617	46 845 765
Чистая балансовая позиция	(1 509 868)	204 165	(584 929)	(306 685)	(31 960)	(2 229 277)
Производные финансовые инструменты	5 232	(674 967)	538 734	121 923	24 843	15 765
Чистая балансовая позиция, включая производные финансовые инструменты	(1 504 636)	(470 802)	(46 195)	(184 762)	(7 117)	(2 213 512)

Позиция Группы 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. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

33 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	(56 375)	(56 375)	(37 638)	(37 638)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	56 375	56 375	37 638	37 638

Прочий ценовой риск. Группа подвержена 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. Группа принимает на себя процентный риск: как риск изменения стоимости портфеля облигаций.

Группа 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.

33 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	(22 280)	(26 673)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	22 280	26 673

Группа управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Группы отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях 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.

33 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	31,23	-	-	-	29,58	-	-	-
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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 114 414	2 943 529	7 057 943
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	376 720	-	376 720
Торговые ценные бумаги	6 694	-	6 694
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	6 326 578	-	6 326 578
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	21 623 921	1 917 124	23 541 045
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	514 340	-	514 340
Авансы девелоперским компаниям	3 328 369	-	3 328 369
Прочие финансовые активы	409 425	15 561	424 986
Итого финансовых активов	50 093 319	5 970 718	56 064 037
Итого нефинансовых активов	6 513 603	-	6 513 603
Итого	56 606 922	5 970 718	62 577 640
Обязательства			
Средства других банков	13 063 759	-	13 063 759
Средства клиентов	42 612 492	467 983	43 080 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	365 805	9 780	375 585
Субординированный долг	-	1 545 296	1 545 296
Прочие финансовые обязательства	104 717	939	105 656
Итого финансовых обязательств	56 146 773	2 023 998	58 170 771
Итого нефинансовых обязательств	392 779	-	392 779
Итого	56 539 552	2 023 998	58 563 550
Чистая балансовая позиция	67 370	3 946 720	4 014 090
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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 457 470	1 987 031	6 444 501
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 343	-	46 343
Торговые ценные бумаги	76 437	-	76 437
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 705 246	-	8 705 246
Средства в других банках	28 142	-	28 142
Кредиты и авансы клиентам	23 426 231	2 179 699	25 605 930
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	719 131	-	719 131
Авансы девелоперским компаниям	2 825 583	-	2 825 583
Прочие финансовые активы	201 344	2 033	203 377
Итого финансовых активов	40 485 927	4 168 763	44 654 690
Итого нефинансовых активов	6 916 579	-	6 916 579
Итого	47 402 506	4 168 763	51 571 269
Обязательства			
Средства других банков	14 365 025	231 926	14 596 951
Средства клиентов	27 468 542	1 340 231	28 808 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 830 081	-	1 830 081
Субординированный долг	-	1 521 631	1 521 631
Прочие финансовые обязательства	90 046	20 719	110 765
Итого финансовых обязательств	43 753 694	3 114 507	46 868 201
Итого нефинансовых обязательств	450 710	-	450 710
Итого	44 204 404	3 114 507	47 318 911
Чистая балансовая позиция	3 198 102	1 054 256	4 252 358
Обязательства кредитного характера	1 563 708	134 122	1 697 830

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена 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.

Группа 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 Группа осуществляет на двух уровнях: первый уровень – Комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – Казначейство и Управление активами и пассивами.

33 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.

Группа 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 Группе.

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.

33 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 востребования 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
Торговые ценные бумаги	6 694	-	-	-	6 694
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	6 343 045	-	-	-	6 343 045
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1 077 588	-	-	-	1 077 588
Средства в других банках	10 220	-	4	19 768	29 992
Кредиты и авансы клиентам	338 637	2 664 981	8 933 217	16 769 746	28 706 581
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	73 780	155 465	161 077	335 985	726 307
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	-	-	8 491	424 986
Итого финансовых активов	36 375 004	2 820 446	9 094 298	20 462 359	68 752 107
Обязательства					
Средства других банков	13 084 137	-	-	-	13 084 137
Средства клиентов	9 872 337	12 953 446	6 967 177	17 895 468	47 688 428
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	3 345	16 727	19 904	84 366	124 342
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	89 799	9 304	6 553	-	105 656
Итого финансовых обязательств	31 374 591	13 419 112	7 247 545	20 483 887	72 525 135
Чистый разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков	5 000 413	(10 598 666)	1 846 753	(21 528)	(3 773 028)
Совокупный разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков	5 000 413	(5 598 253)	(3 751 500)	(3 773 028)	

33 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	6 518 673	7 798 840	372 893	-	14 690 406
Средства клиентов	9 805 238	9 459 521	2 716 759	8 758 505	30 740 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 242 104	80 274	513 382	-	1 835 760
Субординированный долг	-	83 596	82 233	2 851 985	3 017 814
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 478 695	-	-	-	2 478 695
Обязательства по операционной аренде	4 030	18 516	21 447	134 976	178 969
Гарантии выданные	12 310	208 396	-	89 015	309 721
Импортные аккредитивы	103 258	225 700	334 371	-	663 329
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	724 779	-	-	-	724 779
Прочие финансовые обязательства	62 422	48 343	-	-	110 765
Итого	20 951 509	17 923 186	4 041 085	11 834 481	54 750 261

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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 057 943	-	-	-	7 057 943
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	86 194	108 912	55 219	126 395	376 720
Торговые ценные бумаги	6 694	-	-	-	6 694
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	6 326 578	-	-	-	6 326 578
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	337 218	2 560 137	8 351 277	12 292 413	23 541 045
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	59 104	135 237	124 805	195 194	514 340
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	3 328 369	3 328 369
Прочие финансовые активы	416 495	-	-	8 491	424 986
Итого финансовых активов	28 757 816	2 804 286	8 531 305	15 970 630	56 064 037
Обязательства					
Средства других банков	13 063 759	-	-	-	13 063 759
Средства клиентов	9 856 769	12 454 853	6 314 696	14 454 157	43 080 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	127 575	239 538	8 472	-	375 585
Субординированный долг	-	67 262	63 303	1 414 731	1 545 296
Прочие финансовые обязательства	89 799	9 304	6 553	-	105 656
Итого финансовых обязательств	23 137 902	12 770 957	6 393 024	15 868 888	58 170 771
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	5 619 914	(9 966 671)	2 138 281	101 742	(2 106 734)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	5 619 914	(4 346 757)	(2 208 476)	(2 106 734)	

Группа 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. 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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 444 501	-	-	-	6 444 501
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 720	14 749	4 023	11 851	46 343
Торговые ценные бумаги	76 437	-	-	-	76 437
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 658 175	179 981	-	1 867 090	8 705 246
Средства в других банках	-	-	-	28 142	28 142
Кредиты и авансы клиентам	1 739 528	3 807 963	6 790 666	13 267 773	25 605 930
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	69 085	181 325	168 077	300 644	719 131
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	2 825 583	2 825 583
Прочие финансовые активы	179 134	-	20 522	3 721	203 377
Итого финансовых активов	15 182 580	4 184 018	6 983 288	18 304 804	44 654 690
Обязательства					
Средства других банков	6 497 592	7 745 037	354 322	-	14 596 951
Средства клиентов	9 771 759	9 168 908	2 500 749	7 367 357	28 808 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 241 767	76 330	511 984	-	1 830 081
Субординированный долг	-	-	-	1 521 631	1 521 631
Прочие финансовые обязательства	62 422	48 343	-	-	110 765
Итого финансовых обязательств	17 573 540	17 038 618	3 367 055	8 888 988	46 868 201
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(2 390 960)	(12 854 600)	3 616 233	9 415 816	(2 213 511)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(2 390 960)	(15 245 560)	(11 629 327)	(2 213 511)	

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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 Группой. 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 Группой 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 Группа 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 потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

34 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательному уровню.

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

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

34 Управление капиталом (продолжение)

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Уровень 1		
Уставный капитал	1 880 526	1 880 526
Нераспределенная прибыль	587 132	371 554
За вычетом		
Гудвил	(162 122)	(162 122)
Итого	2 305 536	2 089 958
Уровень 2		
Фонд переоценки основных средств и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 546 432	2 000 278
Квалифицируемый субординированный долг	759 104	89 680
Итого	2 305 536	2 089 958
Итого собственных средств	4 611 072	4 179 916
Коэффициент достаточности капитала		
Средневзвешенная величина активов, скорректированная на риск	46 028 765	39 304 249
Итого собственных средств	4 611 072	4 179 916
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 1	5,0%	5,3%
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 2	10,0%	10,6%

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

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

35 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной 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 Группы может быть оспорена соответствующими органами.

35 Условные обязательства (продолжение)

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего законодательства Российской Федерации, и налоговые, валютные и таможенные позиции Группы 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 Группа выступает в качестве арендатора.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Менее 1 года	40 217	17 925
От 1 до 5 лет	72 883	34 529
Более 5 лет	11 244	126 515
Итого	124 344	178 969

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы 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 Группы 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 Группа 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. Группа 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	309 722
Обязательства по предоставлению кредитов	141 856	79 464
Итого	983 522	1 697 830

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.

35 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Российские рубли	708 618	793 003
Доллары США	169 162	463 888
Евро	105 742	440 939
Итого	983 522	1 697 830

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Группа 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. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

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

36 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа 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 Группой, 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.

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

	2009		2008	
	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 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	149 226	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	33 657	250 228
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете (-)	(740 680)	(100 428)	(147 193)	(14 769)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	5 232
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	91 899	(9 093)	35 690	(22 432)

37 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 Группой 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 Группы 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.

37 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).

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 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	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	24 225
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(23 305)	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	480 371	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	18 365	-
Прочие активы	-	938	-
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-13%)	22 134	17 928	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	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	2 524	672 065	3 291
Процентные расходы	(1 814)	(206 431)	(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

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатков по прочим правам и обязательствам по операциям со связанными сторонами у Группы не было.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 6% – 19%)	9 557	7 067 580	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	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:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	741	910 483	2 296
Процентные расходы	(554)	(27 660)	(399)
Комиссионные доходы	26	3 600	-
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:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой	-	44 071	-
Импортные аккредитивы	-	4 890	-

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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 Группы. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года.