

**Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
отчет независимого аудитора**

31 декабря 2009 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение.....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики.....	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	19
6	Новые учетные положения.....	22
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	25
8	Торговые ценные бумаги.....	26
9	Средства в других банках.....	27
10	Кредиты и авансы клиентам.....	28
11	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу.....	36
12	Основные средства и нематериальные активы.....	41
13	Инвестиционная собственность.....	42
14	Прочие финансовые активы.....	43
15	Прочие активы.....	43
16	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.....	43
17	Средства других банков.....	44
18	Средства клиентов.....	44
19	Прочие заемные средства.....	45
20	Прочие финансовые обязательства.....	45
21	Прочие обязательства.....	46
22	Уставный капитал.....	46
23	Процентные доходы и расходы.....	47
24	Комиссионные доходы и расходы.....	47
25	Прочие операционные доходы.....	48
26	Административные и прочие операционные расходы.....	48
27	Налог на прибыль.....	48
28	Дивиденды.....	51
29	Управление финансовыми рисками.....	51
30	Управление капиталом.....	57
31	Условные обязательства.....	58
32	Производные финансовые инструменты.....	61
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	62
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	65
35	Операции со связанными сторонами.....	67
36	События после отчетной даты.....	69

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (открытое акционерное общество)».

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

- 2 Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

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

- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение аудитора

- 6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

28 июня 2010 года
Москва, Российская Федерация

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	3 099 577	2 600 415
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		132 235	24 858
Торговые ценные бумаги	8	2 658 041	1 901 764
Средства в других банках	9	2 325 662	575 642
Кредиты и авансы клиентам	10	10 526 203	13 587 384
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	11	622 344	667 313
Требования по текущему налогу на прибыль		4 464	21 954
Основные средства	12	3 279 950	3 634 655
Нематериальные активы	12	25 427	20 648
Инвестиционная собственность	13	17 739	-
Прочие финансовые активы	14	265 856	181 795
Прочие активы	15	309 259	291 524
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	16	349 299	-
ИТОГО АКТИВОВ		23 616 056	23 507 952
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	298 473	256 647
Средства клиентов	18	17 501 987	16 920 853
Выпущенные векселя		43 649	146 576
Прочие заемные средства	19	460 520	701 226
Прочие финансовые обязательства	20	30 570	10 385
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 021	-
Отложенное налоговое обязательство	27	389 827	501 452
Прочие обязательства	21	78 341	115 231
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		18 804 388	18 652 370
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	22	2 336 749	2 336 749
Фонд переоценки зданий	12	1 891 524	2 118 512
Нераспределенная прибыль		583 395	400 321
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		4 811 668	4 855 582
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		23 616 056	23 507 952

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 28 июня 2010 года.

М.И. Братишкин
Генеральный директор

В.В. Клепикова
Главный бухгалтер

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	23	2 994	2 698 535
Процентные расходы	23	(1 357)	(1 049)
Чистые процентные доходы		1 6	1 649
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(856 599)	(614 305)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	11	(72 782)	(69 183)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		707 954	965 658
Комиссионные доходы	24	622 761	753 785
Комиссионные расходы	24	(73 214)	(83 591)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		91 714	(258 340)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		70 637	60 931
Расходы от переоценки инвестиционной собственности	13	(1 361)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		33 273	11 725
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(29 509)	(9 181)
(Резерв)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	20,31	(15 775)	8 083
Прочие операционные доходы	25	45 403	35 983
Административные и прочие операционные расходы	26	(1 165)	(1 221)
Прибыль до налогообложения		286 167	263 212
Расходы по налогу на прибыль	27	(54 311)	(73 782)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		231 856	189 430
Прочий совокупный доход:			
Переоценка основных средств	12	(283 736)	2 648 143
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	27	56 748	(529 631)
Прочий совокупный доход за год		(226 988)	2 118 512
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		4 868	2 307 942

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2008 года		2 336 749	-	259 673	2 596 422
Итого совокупный доход, отраженный за 2008 год		-	2 118 512	189 430	2 307 942
Дивиденды объявленные					
- Обыкновенные акции	28	-	-	(48 336)	(48 336)
- Привилегированные акции	28	-	-	(446)	(446)
Остаток на 31 декабря 2008 года		2 336 749	2 118 512	400 321	4 855 582
Итого совокупный доход, отраженный за 2009 год		-	(226 988)	231 856	4 868
Дивиденды объявленные					
- Обыкновенные акции	28	-	-	(48 336)	(48 336)
- Привилегированные акции	28	-	-	(446)	(446)
Остаток на 31 декабря 2009 года		2 336 749	1 891 524	583 395	4 81

Примечания на страницах с 5 по 69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 683 749	2 683 109
Проценты уплаченные		(1 256)	(1 021)
Комиссии полученные		622 761	753 785
Комиссии уплаченные		(73 214)	(83 591)
Доходы полученные/(расходы понесенные) по операциям с торговыми ценными бумагами		60 519	(56 889)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		72 954	60 931
Прочие полученные операционные доходы		45 547	51 111
Уплаченные расходы на содержание персонала		(684 401)	(795 159)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(365 788)	(393 520)
Налог на прибыль уплаченный		(90 677)	(172 989)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		1 01	1 025 408
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(107 377)	178 564
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(746 040)	29 403
Чистый прирост по средствам в других банках		(1 756)	(322 826)
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		2 146	(2 348)
Чистый прирост дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(16 893)	(54 905)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(76 985)	(99 205)
Чистый прирост по прочим активам		(5 681)	(116 814)
Чистый прирост по средствам других банков		38 880	123 087
Чистый прирост по средствам клиентов		554 345	1 230 290
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным векселям		(102 945)	22 288
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам		3 048	(2 211)
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(23 868)	19 539
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности			
		921 091	(315 416)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(48 934)	(156 577)
Выручка от реализации основных средств		28	274
Приобретение нематериальных активов	12	(12 406)	(9 593)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(61 312)	(165 896)
Денежные средства от финансовой деятельности			
(Погашение)/получение прочих заемных средств		(271 173)	128 014
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(90 047)	(68 193)
Дивиденды уплаченные	28	(48 782)	(48 782)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности			
		(410 002)	11 039
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		49 385	63 510
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов			
		499 162	(406 763)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 600 415	3 007 178
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
	7	3 099 577	2 600 415

Примечания на страницах с 5 по 69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (далее – «Челиндбанк» или «Банк») и его дочерних компаний подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Банк и его дочерние компании зарегистрированы и имеют юридические адреса на территории Российской Федерации.

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основных дочерних компаниях по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%
ООО «Челинд-Финанс»	100%

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 31 декабря 2009 года Банк имеет 29 (2008 г.: 29) филиалов в Российской Федерации, которые расположены в Уральском регионе. Кроме того, у Банка имеется 1 представительство (2008: 1) в Москве.

Основным видом деятельности компаний «Челиндлизинг», «Челиндлизинг-Плюс», «Челиндлизинг-1» и «Финансовые технологии» является предоставление услуг финансового лизинга в Уральском регионе. Компания ООО «Челинд-Финанс» была создана Группой для эмиссии облигаций с номиналом в российских рублях.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и Группа имеет место ведения деятельности по следующему адресу:

454091 Российская Федерация,
Челябинск,
ул. Карла Маркса, 80.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику:

- Снижение цен на сырьевые товары привели к снижению дохода от экспорта и, соответственно, к снижению внутреннего спроса. В 2009 году в российской экономике отмечался спад.
- Увеличение премии за риск на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на внешнее финансирование.
- Девальвация российского рубля по отношению к конвертируемым валютам (относительно курса 25,3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года) привела к увеличению долгового бремени по валютным корпоративным займам, сумма которых в последние годы значительно выросла.
- В качестве превентивных мер, предпринимаемых для ослабления влияния финансового кризиса на экономику, Правительство отразило значительный дефицит бюджета в 2009 году.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на конец отчетного периода после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Заемщики Группы пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации залогового обеспечения, после отчуждения имущества должника, может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение на конец отчетного периода. В соответствии с МСФО, убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, не могут быть признаны, независимо от степени их вероятности.

В связи с влиянием неустойчивости на финансовых рынках на рынок недвижимости, балансовая стоимость земли и зданий, оцениваемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 и/или МСФО (IAS) 40 была пересмотрена, с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода.

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 может достоверно определить воздействие на финансовое положение Группы дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий и торговых ценных бумаг. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

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.

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.

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском 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 получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные 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. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, 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 комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги 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 признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают депозиты «овернайт в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, 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 с момента приобретения, то есть в течение года. Группа может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, 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 учитываются, 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.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе 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 обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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 в независимости от вероятности наступления данного события, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

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

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. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии и овердрафты, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (i) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (ii) Группа передала, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) Группа не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но не сохранила в их отношении право контроля. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

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

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочие операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Драгоценные металлы. Золото и другие драгоценные металлы отражаются по рыночной стоимости (по результатам торгов на Лондонской бирже металлов) по состоянию на отчетную дату. Нереализованные изменения балансовой стоимости драгоценных металлов и реализованные доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами.

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

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в собственных средствах в составе фонда переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе собственных средств, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования и незавершенного строительства. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. 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.

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

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	5-7
Улучшение арендованного имущества	50

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5-7 лет.

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

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

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

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе 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 кредитов и авансов клиентам. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Это производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают долгосрочные кредиты на финансирование некоторых кредитных операций Группы. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Группа не применяет учет хеджирования.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний 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.

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

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

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

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

За 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США и 43,3883 рубля за 1 евро (2008 г.: 29,3804 рубля за 1 доллар США и 41,4411 рубля за 1 евро).

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, представлены в составе комиссионных доходов.

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. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат.

Изменения учетной политики. До 31 декабря 2007 года земля и здания 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, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Начиная с 1 января 2008 года, Группа внесла изменения в свою учетную политику и приняла допустимый альтернативный подход к оценке земли и зданий по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, накопленной после переоценки. По мнению руководства этот подход к оценке позволит избежать значительной разницы между учетной и рыночной стоимостью активов Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску 28 июня 2010 года, и все последующие изменения требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную консолидированную финансовую отчетность.

Изменения в представлении финансовой отчетности и пересчет данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о совокупном доходе за предыдущий период. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года и пересчитаны для целей соответствия требованиям МСФО.

Руководство рассмотрело сравнительные данные за 2008 год в отношении начисленных процентных доходов по кредитам и авансам клиентам и скорректировало ранее отраженные процентные доходы и резервы под обесценение кредитного портфеля на сумму 102 068 тысяч рублей, в отношении начисленных процентных доходов, которые были признаны невозвратными по состоянию на 31 декабря 2008 года.

В таблице ниже отражено воздействие корректировок для целей представления финансовой отчетности в отношении сравнительных данных 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Корректировка	Сумма после реклассификации
Процентные доходы	2 800 603	(102 068)	2 698 535
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(716 373)	102 068	(614 305)

Указанные корректировки не привели к изменению финансового результата в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2008 год.

Входящий отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода и соответствующая информация в примечаниях. Пересмотренный МСФО (IAS) 1, вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы организации представляли отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода («входящий отчет о финансовом положении»), в тех случаях, когда организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективные корректировки или реклассификацию статей в своей финансовой отчетности. Поэтому организация, выполнившая такую корректировку информации за предшествующий период или реклассификацию, обычно представляет, как минимум, три отчета о финансовом положении, и все остальные отчеты, входящие в состав финансовой отчетности на две отчетные даты, а также соответствующие примечания.

В 2009 году Группа выполнила корректировки в соответствии с требованиями пересмотренного МСФО (IAS) 1, которые не оказывают воздействие на отчет о финансовом положении. МСФО (IAS) 1 говорит о том, что входящий отчет о финансовом положении должен представляться даже в том случае, если корректировки оказывают воздействие только на другие основные формы отчетности. В сложившейся ситуации руководство рассмотрело вопрос о том, является ли непредставление входящего консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2008 года существенным отсутствием информации. По мнению руководства отсутствие входящего консолидированного отчета о финансовом положении в том случае, когда корректировки или реклассификация не оказывают воздействия на консолидированный отчет о финансовом положении (и информация об этом факте раскрыта в отчетности), не является существенным и поэтому допустимо. Руководство рассматривало существенность отсутствия какой-либо информации, оценивая способность отсутствия этой информации повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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 консолидированном отчете о совокупном доходе, 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. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 209 707 тысяч рублей (2008 г.: 145 409 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения отдельных значительных кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющиеся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по отдельным значительным кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 60 716 тысяч рублей (2008 г.: 41 667 тысяч рублей) соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 31.

Переоценка земли и зданий. Для определения справедливой стоимости земли и зданий используются методы оценки. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость земли и зданий Группы определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. Определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. См. Примечание 12. В случае если оцененная справедливая стоимость земли и зданий Группы отличается на 20%, воздействие корректировки на переоценку составит приблизительно 56 747 тысяч рублей (до отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2009 года (2008: 529 629 тысяч рублей).

Дочерние компании. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Банком и компанией о том, что эта компания контролируется Банком. Контроль представляет собой возможность контролировать их финансовую и операционную политику компании для получения экономических выгод от ее деятельности. Если Банку принадлежит менее 50% голосующих акций в компании, однако у него имеется возможность контролировать ее финансовую и операционную политику, эта компания считается дочерней компанией Банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2009 года.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Данное изменение не оказало воздействие на данную консолидированную финансовую отчетность..

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, подобные затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Данное изменение не оказало воздействие на данную консолидированную финансовую отчетность.

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – МСФО (IAS) 32 и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 (вступают в силу с 1 января 2009 года). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Руководство полагает, что данное дополнительное изменение не повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2008 года, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Новая редакция МСФО (IAS) 1 также содержит требование представлять отчет о финансовом положении (балансовый отчет) на начало наиболее раннего сравнительного периода во всех случаях, когда организация производит пересчет сравнительных данных вследствие реклассификации, изменений в учетной политике или исправления ошибок. Группа считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление консолидированной финансовой отчетности и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков.

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

Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2008 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Эти изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Данные изменения не оказали воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Условия вступления в долевые права и аннулирования - Изменение к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях». Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов». ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости». Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

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

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - изменение к МСФО 1 и МСФО (IAS) 27, выпущенные в мае 2008 года. В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения в прибыли или убытке за год, а не как возмещение инвестиций. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФО 7, Финансовые инструменты: Раскрытие информации, выпущено в марте 2009 года. Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытия информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. В данной консолидированной финансовой отчетности Группы раскрыта указанная дополнительная информация.

Встроенные производные инструменты – Изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года. В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию». В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Международный стандарт финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса (выпущен в июле 2009 года) является отдельным стандартом, адаптированным к потребностям и возможностям небольших компаний. Многие принципы полного комплекта стандартов МСФО по отражению и оценке активов, обязательств, доходов и расходов были упрощены, также были упрощены и значительно сокращены требования к раскрываемой информации. МСФО для малого и среднего бизнеса может применяться компаниями, публикующими финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей, но не обязанных публично представлять свою отчетность. Группа не может применять МСФО для малого и среднего бизнеса, т.к. к ее банковской деятельности применяются требования публичного представления отчетности.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Группы, так как Группа не производит распределение неденежных активов собственникам.

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

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» - Изменения к МСФО 32 (выпущен 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Группа считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Группа не предполагает, что данное изменение повлияет на консолидированную финансовую отчетность, так как Группа не применяет учет хеджирования.

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшее соответствие для внесения будущих изменений. Группа пришла к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединения бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные отличия:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Принятие МСФО 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Наличные средства	1 591 146	1 293 322
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	58 722	246 185
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	1 058 125	394 605
- других стран	391 584	666 303
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 099 577	2 600 415

Все корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках являются текущими и необеспеченными.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках и остатков по счетам в ЦБ РФ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Центральный банк Российской Федерации	58 722	246 185
- 20 крупнейших российских банков*	1 022 846	384 883
- прочие российские банки и финансовые институты	35 279	9 722
- крупные банки стран ОЭСР	391 584	590 518
- другие банки стран ОЭСР	-	75 208
- банки других стран	-	577
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 508 431	1 307 093

**в соответствии с рейтингом РБК по сумме чистых активов*

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 29.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 445 752	1 309 289
Корпоративные облигации	1 118 811	543 761
Муниципальные облигации	93 253	-
Итого долговых ценных бумаг	2 657 816	1 853 050
 Корпоративные акции	 225	 48 714
Итого торговых ценных бумаг	2 658 041	1 901 764

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2009 года ОФЗ имеют сроки погашения с января 2010 года по февраль 2036 года (2008 г.: с марта 2009 года по февраль 2036 года), купонный доход от 5,8% до 12,0% годовых (2008 г.: от 5,8% до 10,0% годовых) и доходность к погашению от 3,6% до 9,0% годовых (2008 г.: от 6,7% до 11,7% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2009 года данные облигации имеют срок погашения с июля 2010 года по июль 2016 года (2008 г.: с января 2009 года по июль 2016 года), купонный доход от 7,1% до 19,0% годовых (2008 г.: от 6,7% до 13,8%) и доходность к погашению от 6,6% до 16,7% годовых (2008 г.: от 5,8% до 58,0%) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями Правительства Москвы в лице Комитета государственных заимствований города Москвы. На 31 декабря 2009 года муниципальные облигации имеют сроки погашения с марта 2010 года по июнь 2014 года, купонный доход от 8% до 16,0% годовых и доходность к погашению от 6,7% до 9,3% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость облигаций федерального займа со сроками погашения до 24 мая 2010 года составляла 217 084 тысячи рублей.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Все долговые торговые ценные бумаги являются текущими и необеспеченными.

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

	ОФЗ	Муници- пальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- с рейтингом от В+ до BBB	1 445 752	93 253	490 788	2 029 793
- не имеющие рейтинга	-	-	628 023	628 023
Итого долговых торговых ценных бумаг	1 445 752	93 253	1 118 811	2 657 816

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОФЗ	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом от В+ до ВВ+	1 309 289	492 914	1 802 203
- не имеющие рейтинга	-	50 847	50 847
Итого долговых торговых ценных бумаг	1 309 289	543 761	1 853 050

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 29.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Краткосрочные депозиты в других банках (до 90 дней)	1 640 953	575 642
Депозиты на срок от 91 до 180 дней	404 411	-
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	142 381	-
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	137 917	-
Итого средств в других банках	2 325 662	575 642

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 **года:**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- 30 крупнейших российских банков*	1 627 243	-
- в крупных банках стран ОЭСР	377 089	561 189
- в других российских банках	321 330	14 453
Итого средств в других банках	2 325 662	575 642

*30 крупнейших российских банков по величине активов согласно рейтингу РБК

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 29.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Корпоративные кредиты	6 962 802	7 704
Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	4 017 505	5 003
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 162 184	1 6
Ипотечные кредиты физическим лицам	419 807	559 458
Кредиты государственным и муниципальным организациям	60 977	64 249
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 097)	(1 376)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 526 203	13 587 384

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты и авансы клиентам, учтенные по стоимости 181 772 тысяч рублей (2008 г.: нет) представляют собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования Российского банка развития (далее РОСБР) и являются активами, переданными в залог по данному кредиту. См. Примечание 17 и 31.

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

	Корпора- тивные кредиты	Авто- и потреби- тельские кредиты физичес- ким лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Кредиты государст- венным и муници- пальным организа- циям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	991 353	294 761	66 173	20 900	3 563	1 376 750
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	485 168	140 743	229 896	1 411	(619)	856 599
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(87 005)	(30 371)	(18 901)	-	-	(136 277)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	1 389 516	405 133	277 168	22 311	2 944	2 097 072

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	771 934	86 182	12 242	18 904	4 202	893 464
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	334 549	219 758	58 641	1 996	(639)	614 305
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(115 130)	(11 179)	(4 710)	-	-	(131 019)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	991 353	294 761	66 173	20 900	3 563	1 376 750

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 437 312	35,2	5 562 619	37,2
Торговля	2 110 213	16,7	2 780 867	18,6
Производство	1 191 099	9,4	1 497 346	10,0
Предпринимательство	1 162 184	9,2	1 631 618	10,9
Недвижимость	976 103	7,7	1 552 180	10,4
Металлургия	959 687	7,6	349 640	2,3
Сельское хозяйство	769 005	6,1	837 521	5,6
Прочее	1 017 672	8,1	752 343	5,0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	12 623 275	100,0	14 964 134	100,0

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы был 1 заемщик (2008 г.: 1 заемщик) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% собственных средств. Совокупная сумма этих кредитов составляла 620 236 тысяч рублей (2008 г.: 611 419 тысяч рублей), или 4,9% кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (2008 г.: 4,1%). Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации кредитов и авансов клиентам для управления финансовыми рисками.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Текущие, оцененные на коллективной основе						
- Высшая категория	801 639	-	12 515	-	-	814 154
- Стандартная категория	3 757 472	-	764 087	-	60 977	4 582 536
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	86 237	-	30 657	-	-	116 894
- Кредиты физическим лицам	-	3 264 267	-	338 303	-	3 602 570
- Кредиты, пересмотренные в 2009 году	128 626	47 000	28 349	32 229	-	236 204
Итого текущих, оцененных на коллективной основе	4 773 974	3 311 267	835 608	370 532	60 977	9 352 358
Просроченные, оцененные на коллективной основе						
- с задержкой платежа менее 30 дней	7 198	92 001	4 932	22 534	-	126 665
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	383	25 848	935	4 263	-	31 429
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	639	-	900	-	1 539
Итого просроченных, оцененных на коллективной основе	7 581	118 488	5 867	27 697	-	159 633
Индивидуально обесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 055 356	43 534	84 379	203	-	1 183 472
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	96 983	37 128	75 125	-	-	209 236
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	258 450	67 304	49 695	2 922	-	378 371
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	341 560	157 008	30 834	6 233	-	535 635
- с задержкой платежа свыше 360 дней	428 898	282 776	80 676	12 220	-	804 570
Итого индивидуально обесцененных	2 181 247	587 750	320 704	9 21 578	-	3 111 284
Общая балансовая сумма кредитов	6 962 802	4 017 505	1 162 184	419 807	60 977	12 623 275
За вычетом резерва под обесценение	(1 389 516)	(405 133)	(277 168)	(22 311)	(2 944)	(2 097 072)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 573 287	3 612 372	885 015	397 496	58 033	10 526 203

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Текущие, оцененные на коллективной основе						
- Высшая категория	1 211 471	-	47 240	-	-	1 258 711
- Стандартная категория	4 177 426	-	1 373 802	-	64 249	5 615 477
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	602 481	-	35 875	-	-	638 356
- Кредиты физическим лицам	-	4 392 408	-	414 703	-	4 807 111
- Кредиты, пересмотренные в 2008 году	351 349	24 574	39 815	92 241	-	507 979
Итого текущих, оцененных на коллективной основе	6 342 726	4 392 408	1 417 055	506 944	64 249	12 827 634
Просроченные, оцененные на коллективной основе						
- с задержкой платежа менее 30 дней	150 903	137 597	62 154	38 257	-	388 911
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	63 622	33 129	6 526	4 358	-	107 635
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	19 482	11 302	6 976	1 330	-	39 090
Итого просроченных, оцененных на коллективной основе	234 007	182 028	75 656	43 945	-	535 636
Индивидуально обесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	789 688	48 778	-	-	-	838 466
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	19 251	52 643	954	290	-	73 138
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 182	25 372	-	1 450	-	29 004
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	17 261	42 545	25 977	1 855	-	87 638
- с задержкой платежа свыше 360 дней	299 636	234 813	33 195	4 974	-	572 618
Итого индивидуально обесцененных	1 128 018	404 151	60 126	8 569	-	1 600 864
Общая балансовая сумма кредитов	7 704 752	5 003 161	1 632 514	559 458	64 249	14 964 134
За вычетом резерва под обесценение	(991 353)	(29)	4 766 173	(2)	0 900 563	(1) 376 750
Итого кредитов и авансов клиентам	6 713 399	4 708 400	1 566 341	538 558	60 686	13 587 384

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Если индивидуально значимый кредит является обесцененным, возмещаемая стоимость определяется на индивидуальной основе и резерв отражается как разница между балансовой и возмещаемой стоимостью кредита, если возмещаемая стоимость меньше. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых убыток от обесценения признается или продолжает признаваться, не включаются в оценку на предмет обесценения на совокупной основе. Если установлено, что вызывающее обесценение событие в отношении кредита, оцененного на предмет обесценения на индивидуальной основе, отсутствует, кредит включается в пул кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

Текущими, оцененными на коллективной основе кредитами признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности. Анализ кредитного качества производится для текущих, оцененных на коллективной основе кредитов на основе обоснованного суждения специалистов в отношении финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие, оцененные на коллективной основе кредиты подразделяются на следующие категории качества:

К *высшей категории* относятся кредиты с низким уровнем кредитного риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

К *стандартной категории* относятся кредиты с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые в будущем могут привести к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

К *нестандартным кредитам*, за которыми ведется наблюдение, относятся кредиты с повышенным кредитным риском. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Непросроченные и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой. При этом величина основной суммы долга и процентных платежей превышает справедливую стоимость обеспечения.

Суммы, отраженные как просроченные, оцененные на коллективной основе и индивидуально обесцененные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве залогового обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	3 040 312	1 617 700	212 200	12 126	60 977	4 943 315
Кредиты, обеспеченные:						
- денежными депозитами	10 000	-	-	-	-	10 000
- обращающимися ценными бумагами	170 140	1 464	2 500	-	-	174 104
- объектами недвижимости	2 113 691	295 322	571 194	397 340	-	3 377 547
- прочими активами (в основном, товары в обороте)	1 628 659	2 103 019	376 290	10 341	-	4 118 309
Итого кредитов и авансов клиентам	6 962 802	4 017 505	1 162 184	419 807	60 977	12 623 275

Ниже представлена информация о качестве залогового обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	1 449 319	2 041 827	19 749	4 850	64 249	3 579 994
Кредиты, обеспеченные						
- денежными депозитами	30 158	-	-	-	-	30 158
- обращающимися ценными бумагами	111 267	2 663	-	-	-	113 930
- объектами недвижимости	3 345 922	389 988	1 063 850	538 429	-	5 338 189
- прочими активами (в основном, товары в обороте)	2 768 086	2 568 683	548 915	16 179	-	5 901 863
Итого кредитов и авансов клиентам	7 704 752	5 003 161	1 632 514	559 458	64 249	14 964 134

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, оцененным на коллективной основе кредитам</i>					
- обращающиеся ценные бумаги		150			150
- объекты недвижимости	3 800	36 698	4 113	59 362	103 973
- прочие активы (в основном, товары в обороте)	9 070	164 875	9 921	1 897	185 763
Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, оцененным на коллективной основе, кредитам	12 870	201 723	14 034	61 259	289 886
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>					
- обращающиеся ценные бумаги	74 714	90	-	-	74 80
- объекты недвижимости	830 320	30 300	134 709	18 550	1 013 879
- прочие активы (в основном, товары в обороте)	495 848	256 007	112 501	7 864	872 220
Итого справедливой стоимости обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	1 400 882	286 39	247 210	26 414	1 960 90
Итого	1 413 752	488 120	261 244	87 673	2 250 789

1 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, оцененным на коллективной основе кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Корпора- тивные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпри- нимателям	Ипотеч- ные кредиты физическим лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, оцененным на коллективной основе кредитам</i>					
- объекты недвижимости	156 702	35 880	86 847	82 161	361 590
- прочие активы (в основном, товары в обороте)	208 936	209 052	51 290	8 293	477 571
Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, оцененным на коллективной основе, кредитам	365 638	244 932	138 137	90 454	839 161
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>					
- обращающиеся ценные бумаги	72 621	210	-	-	72 831
- объекты недвижимости	450 475	30 845	54 737	62 673	598 730
- прочие активы (в основном, товары в обороте)	335 233	236 690	69 525	10 344	651 792
Итого справедливой стоимости обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	858 329	267 745	124 262	73 017	1 323 353
Итого	1 223 967	512 677	262 399	163 471	2 162 514

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2009 года:

	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 200 004	60 575	1 260 579
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(435 155)	(12 868)	(448 023)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	764 849	47 707	812 556
За вычетом резерва по безнадежной дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(184 564)	(5 648)	(190 212)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	580 285	42 059	622 344

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2008 года:

	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 043 947	62 709	1 106 656
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(308 539)	(13 374)	(321 913)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	735 408	49 335	784 743
За вычетом резерва по безнадежной дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(114 586)	(2 844)	(117 430)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	620 822	46 491	667 313

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2009 года:

	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	114 586	2 844	117 430
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение года	69 978	2 804	72 782
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	184 564	5 648	190 212

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2008 года:

	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	46 396	1 851	48 247
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение года	68 190	993	69 183
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	114 586	2 844	117 430

Право владения активами по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2009 года:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	300 261	960 318	1 260 579
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(82 300)	(365 723)	(448 023)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	217 961	594 595	812 556

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2008 года:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	293 025	813 631	1 106 656
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(97 173)	(224 740)	(321 913)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	195 852	588 891	784 743

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Текущая, оцененная на коллективной основе</i>			
- Высшая категория	475 208	36 893	512 101
- Стандартная категория	55 526	1 856	57 382
- Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение	10 428	3 310	13 738
Итого текущей, оцененной на коллективной основе	541 162	42 059	583 221
Индивидуально обесцененная	223 687	5 648	229 335
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	764 849	47 707	812 556
За вычетом резерва под обесценение	(184 564)	(5 648)	(190 212)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	580 285	42 059	622 344

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Текущая, оцененная на коллективной основе</i>			
- Высшая категория	554 967	38 870	593 837
- Стандартная категория	102 025	6 439	108 464
- Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение	5 586	3 619	9 205
Итого текущей, оцененной на коллективной основе	662 578	48 928	711 506
Индивидуально обесцененная	72 830	407	73 237
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	735 408	49 335	784 743
За вычетом резерва под обесценение	(114 586)	(2 844)	(117 430)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	620 822	46 491	667 313

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Текущей, оцененной на коллективной основе признается дебиторская задолженность по финансовому лизингу, по которой на отчетную дату не было просроченной задолженности, а также отсутствуют факторы, ведущие к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой. Анализ кредитного качества производится для текущей и необесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на основе обоснованного суждения специалистов в отношении оценки финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению дебиторской задолженности по финансовому лизингу. В таблице анализа кредитного качества текущая и необесцененная дебиторская задолженность подразделяется на следующие категории:

К *высшей категории* относится дебиторская задолженность по финансовому лизингу с низким уровнем кредитного риска, по которой имеются перспективы погашения обязательств в установленные договорами финансового лизинга сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии какие-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

К *стандартной категории* относится дебиторская задолженность по финансовому лизингу с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены определенные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим договорам финансового лизинга.

К *нестандартной дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение*, относится дебиторская задолженность по финансовому лизингу с повышенным кредитным риском. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности лизингополучателей своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Группой.

Суммы, отраженные как индивидуально обесцененные представляют собой всю задолженность по такой дебиторской задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Залоговое обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлено объектами лизинга.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по текущей и индивидуально не обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивидуальные предприниматели	Итого
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	96 280	1 321	97 601
- прочими объектами лизинга	444 882	40 738	485 620
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	541 162	42 059	583 221

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по текущей и индивидуально не обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивидуальные предприниматели	Итого
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	64 558	1 196	65 754
- прочими объектами лизинга	598 020	47 732	645 752
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	662 578	48 928	711 506

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивидуальные предприниматели	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу	67 106	1 694	68 800
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	67 106	1 694	68 800

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивидуальные предприниматели	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу	61 558	192	61 750
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	61 558	192	61 750

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

12 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Незавер- шенное строи- тельство	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2008 года		943 767	89 622	412 026	1 445 415	52 535
Накопленная амортизация		(248 441)	-	(309 057)	(557 498)	(36 779)
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года		695 326	89 622	102 969	887 917	15 756
Поступления		754	118 549	37 274	156 577	9 593
Переводы		63 740	(63 740)	-	-	-
Выбытия		(2 833)	-	(270)	(3 103)	-
Амортизационные отчисления	26	(19 854)	-	(35 025)	(54 879)	(4 701)
Переоценка имущества		2 648 143	-	-	2 648 143	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		3 385 276	144 431	104 948	3 634 655	20 648
Поступления		-	17 242	31 692	48 934	12 406
Перевод из незавершенного строительства		61 691	(61 691)	-	-	-
Перевод в инвестиционную собственность	13	(19 100)	-	-	(19 100)	-
Выбытия		(270)	-	(350)	(620)	-
Амортизационные отчисления	26	(67 747)	-	(32 436)	(100 183)	(7 627)
Переоценка имущества		(283 736)	-	-	(283 736)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		3 076 114	99 982	103 854	3 279 950	25 427
Стоимость на 31 декабря 2009 года		3 076 114	99 982	428 684	3 604 780	74 534
Накопленная амортизация		-	-	(324 830)	(324 830)	(49 107)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию земли и зданий.

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена 31 декабря 2009 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «МКД Партнер», обладающих признанной и соответствующей квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка проводилась на основе метода сравнительных продаж.

Метод сравнительных продаж основан на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В данном случае справедливая стоимость зданий определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект схожего качества и сферы применения. Рыночная стоимость зданий была установлена на основе информации о продажах аналогичных объектов, которые осуществлялись на рынке.

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость включает переоценку земли и зданий Группы в сумме 2 376 083 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа отразила отложенное налоговое обязательство в сумме 56 748 тысяч рублей, относящееся к сумме переоценки. В случае если бы земля и здания Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2009 года составила бы 749 155 тысяч рублей (2008: 739 943 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью самортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 272 449 тысяч рублей (2008 г.: 224 014 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2009 года нематериальные активы включают полностью самортизированные активы с первоначальной стоимостью 33 058 тысяч рублей (2008 г.: 30 098 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

13 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января			
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	12	19 100	-
Убытки от переоценки по справедливой стоимости		(1 361)	-
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря			
		17 739	-

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности была проведена 31 декабря 2009 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «МКД Партнер», обладающих признанной и соответствующей квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Справедливая стоимость была рассчитана на основе метода сравнительных продаж, описанном в Примечании 12.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Менее 1 года	1 130	-
От 1 до 5 лет	2 261	-
Более 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	3 391	-

Общая сумма условных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2009 году, составила 993 тысячи рублей (2008 г.: ноль).

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Расчеты по конверсионным операциям	97 828	56 502
Дебиторская задолженность	99 488	56 020
Страховые вклады	58 220	46 908
Дебиторская задолженность по операциям с платежными системами	10 320	22 365
Итого прочих финансовых активов	265 856	181 795

Страховые вклады представляют собой остатки на корреспондентских счетах в крупных иностранных банках, размещенные в качестве гарантийного депозита по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года все финансовые активы Группы были текущими и необеспеченными. Группа не осуществляет анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 33.

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Драгоценные металлы	150 809	73 910
Предоплаты по финансовому лизингу	57 768	131 084
Оборудование для передачи в лизинг	38 564	27 416
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	33 977	39 530
Бланки пластиковых карт	10 022	8 630
Прочее	18 119	10 954
Итого прочих активов	309 259	291 524

16 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2009 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи представляли собой нефинансовые активы, полученные Группой в собственность при урегулировании просроченных кредитов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Квартиры во введенных в эксплуатацию домах	296 030	-
Производственное оборудование	29 951	-
Нежилые помещения	18 626	-
Автотранспорт	4 692	-
Итого прочих активов	349 299	-

Руководство Группы утвердило план продаж данных активов и рассчитывает завершить продажу до декабря 2010 года.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Кредит, полученный от РОСБР	181 772	-
Корреспондентские счета других банков	116 701	78 148
Средства ЦБ РФ	-	118 319
Краткосрочные депозиты других банков	-	60 180
Итого средств других банков	298 473	256 647

Кредит, полученный от РОСБР представляет собой средства, полученные от Российского Банка Развития на цели кредитования малого и среднего бизнеса. Данные средства имеют срок погашения в апреле 2012 года и процентную ставку 12,5%. По состоянию на 31 декабря 2009 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными клиентам в сумме 181 772 тысячи рублей. См. Примечания 10 и 31.

Оценочная справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 29.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	52 936	153 506
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 994 146	4 802 020
- Срочные депозиты	784 444	1 635 608
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 056 053	2 041 018
- Срочные вклады	10 614 408	8 288 701
Итого средств клиентов	17 501 987	16 920 853

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 670 461	72,4	10 329 719	61,0
Производство	1 037 748	5,9	1 018 998	6,0
Торговля	885 951	5,1	1 017 667	6,0
Строительство	885 361	5,1	1 530 587	9,0
Услуги	544 449	3,1	1 190 004	7,0
Транспорт	165 092	0,9	198 221	1,2
Металлургия	128 012	0,7	475 050	2,8
Прочее	1 184 913	6,8	1 160 607	7,0
Итого средств клиентов	17 501 987	100,0	16 920 853	100,0

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

19 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Срочные заемные средства от ЕБРР	460 520	701 226
Итого прочих заемных средств	460 520	701 226

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка была открыта кредитная линия, привлеченная от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) для финансирования кредитных операций с малыми и средними предприятиями, а также ипотечных кредитных операций с физическими лицами. Данная кредитная линия состоит из шести траншей.

Один транш, выраженный в долларах США, имеют балансовую стоимость 1 882 тысяч долларов США (эквивалент 56 934 тысяч рублей на 31 декабря 2009 года), срок погашения с 25 мая 2010 года по 25 мая 2011 года и плавающую процентную ставку Libor плюс 3,5%.

Пять траншей, выраженные в российских рублях, имеют балансовую стоимость 403 586 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2009 года, срок погашения с 21 января 2010 года по 16 июля 2015 года и плавающую процентную ставку от MosPrime плюс 3,75% до MosPrime плюс 4,25%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года данная кредитная линия состояла из девяти траншей.

Четыре транша, выраженные в долларах США, имели балансовую стоимость 10 061 тысяча долларов США (эквивалент 295 587 тысяч рублей на 31 декабря 2008 года), срок погашения с 25 ноября 2009 года по 25 мая 2011 года и плавающую процентную ставку Libor плюс 3,5%.

Пять траншей, выраженные в российских рублях, имеют балансовую стоимость 405 639 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2008 года, срок погашения с 22 марта 2012 года по 16 июля 2015 года и плавающую процентную ставку от MosPrime плюс 3,75% до MosPrime плюс 4,25%.

Группа обязана соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения средств от ЕБРР. См. Примечание 31.

Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок прочих заемных средств представлен в Примечании 29.

20 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Резерв по обязательствам кредитного характера	31	15 775	-
Расчеты по программе страхования вкладов		11 943	10 235
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	32	2 317	-
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		535	150
Итого прочих финансовых обязательств		30 570	10 385

20 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлено изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января	-	8 083
Резерв/(восстановление резерва) на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение периода	15 775	(8 083)
Балансовая стоимость на 31 декабря	15 775	-

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 33.

21 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Авансы от лизингополучателей	24 845	84 280
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	30 315	15 283
Отложенные доходы	9 943	10 274
Резервы на предстоящие расходы по ремонту помещений	5 506	-
Прочее	7 732	5 394
Итого прочих обязательств	78 341	115 231

22 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)		Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции			
На 31 декабря 2008 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749
На 31 декабря 2009 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749

По состоянию на 31 декабря 2009 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2008 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 808 575 тысяч рублей (2008 г.: 808 575 тысяч рублей).

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2008 г.: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль (2008 г.: 1 рубль), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

23 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	2 535 528	2 321 904
Долговые торговые ценные бумаги	182 017	156 490
По чистым инвестициям в финансовый лизинг	176 621	167 914
Краткосрочные депозиты в других банках	78 723	21 361
Корреспондентские счета в других банках	22 042	30 866
Итого процентных доходов	2 994 931	2 698 535
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 124 166	820 535
Срочные депозиты юридических лиц	112 773	115 151
Прочие заемные средства	86 445	70 617
Краткосрочные депозиты других банков	25 023	29 316
Текущие/расчетные счета	6 821	4 652
Выпущенные векселя	2 106	3 513
Корреспондентские счета других банков	262	5 605
Итого процентных расходов	1 357 596	1 049 389
Чистые процентные доходы	1 637 335	1 649 146

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Комиссионные доходы		
- Кассовые операции	283 095	318 926
- Расчетные операции	187 204	226 249
- Комиссия по операциям с пластиковыми карточками и чеками	88 184	144 524
- Валютообменные операции	15 806	23 375
- Гарантии выданные	14 280	12 237
- Инкассация	11 034	13 905
- Комиссия по операциям доверительного управления	-	187
- Прочее	23 158	14 382
Итого комиссионных доходов	622 761	753 785
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	59 676	61 491
- Инкассация	10 485	9 547
- Валютообменные операции	2 814	4 133
- Гарантии полученные	239	8 420
Итого комиссионных расходов	73 214	83 591
Чистый комиссионный доход	549 547	670 194

25 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Доходы от продажи лизингового имущества	18 473	-
Доход от аренды сейфовых ячеек	11 576	27 520
Доход от продажи монет	4 362	2 128
Доход от списания обязательств с истекшим сроком	2 917	709
Дивиденды полученные	841	1 913
Оприходование излишков денежной наличности	167	547
Прочее	7 067	3 166
Итого прочих операционных доходов	45 403	35 983

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Расходы на содержание персонала		686 456	772 147
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		114 181	75 036
Амортизация основных средств	12	100 183	54 879
Расходы по ремонту и содержанию основных средств		55 996	77 448
Расходы на охрану		37 945	35 551
Расходы на телекоммуникационные услуги		29 002	26 376
Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов		44 717	49 914
Расходы по операционной аренде		10 207	11 047
Рекламные и маркетинговые услуги		9 048	14 657
Амортизация нематериальных активов	12	7 627	4 701
Профессиональные услуги		4 800	3 778
Прочее		65 554	96 307
Итого административных и прочих операционных расходов		1 165 716	1 221 841

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 100 382 тысяч рублей (2008 г.: 125 899 тысячи рублей).

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	109 188	132 724
Отложенное налогообложение	(54 877)	(58 942)
Расходы по налогу на прибыль за год	54 311	73 782

27 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2009 году, составляет 20% (2008 г.: 24 %). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Прибыль до налогообложения	286 167	263 212
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	57 233	63 171
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	12 587	13 795
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(4 918)	(8 856)
- Доход, облагаемый налогом по иным ставкам в соответствии с упрощенной системой налогообложения	(501)	-
- Прочие разницы	(4 003)	(4 804)
Резерв под обесценение кредитного портфеля, исключаемый при консолидации	(24 874)	(4 906)
Непризнанный отложенный налоговый актив	18 787	9 746
Воздействие изменения налоговой ставки до 20% с 1 января 2009 г.	-	5 636
Расходы по налогу на прибыль за год	54 311	73 782

Представленное выше воздействие изменения ставки налогообложения показывает воздействие применения снижения ставки до 20 % на сумму отложенного налогообложения на 31 декабря 2008 года.

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.

27 Налог на прибыль (продолжение)

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 декабря 2008 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на собствен- ные средства	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц				
Основные средства	(584 468)	14 090	56 748	(513 630)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	57 433	41 560	-	98 993
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14 560	18 787	-	33 347
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	10 280	(1 548)	-	8 732
Наращенные доходы/расходы	15 303	775	-	16 078
Чистое отложенное налоговое обязательство	(486 892)	73 664	56 748	(356 480)
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(14 560)	(18 787)	-	(33 347)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(501 452)	54 877	56 748	(389 827)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
	31 декабря 2007 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на собствен- ные средства	31 декабря 2008 года
Налоговое воздействие временных разниц				
Основные средства	(69 803)	14 966	(529 631)	(584 468)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	25 862	31 571	-	57 433
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7 726	6 834	-	14 560
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(9 636)	19 916	-	10 280
Наращенные расходы	22 814	(7 511)	-	15 303
Чистое отложенное налоговое обязательство	(23 037)	65 776	(529 631)	(486 892)
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(7 726)	(6 834)	-	(14 560)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(30 763)	58 942	(529 631)	(501 452)

С учетом существующей структуры Группы, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 31 декабря 2009 года чистый отложенный актив в отношении компании «Челиндлизинг» в сумме 33 347 тысяч рублей (2008 г.: 14 560 тысяч рублей) не был признан в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, так как маловероятно, что у компании будет достаточная сумма налогооблагаемой прибыли, против которой может быть зачтен указанный чистый отложенный актив.

28 Дивиденды

	2009		2008	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января				
Дивиденды, объявленные в течение года	48 3	446	48 336	446
Дивиденды, выплаченные в течение года	(48 3)	(446)	(48 336)	(446)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0.06	0.15	0.06	0.15

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

29 Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск. Группа подвержена риску того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков Группы вследствие несвоевременного и неполного исполнения такой стороной обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 31. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Отдельные полномочия по установке лимитов кредитного риска предоставлены Правлению, Кредитному комитету первого уровня и кредитным комитетам филиалов Группы, и такие лимиты пересматриваются ежегодно. Группа отслеживает соблюдение лимитов кредитного риска на ежедневной основе.

Группа создала Кредитный комитет первого уровня, который утверждает кредитные лимиты для заемщиков. Полномочия Кредитного комитета первого уровня по установлению лимита - до 50 млн. руб. на одного или группу связанных заемщиков. Свыше 50 млн. руб. лимиты устанавливаются Правлением, после предварительного рассмотрения заявки Кредитным комитетом. Полномочия Кредитных комитетов филиалов по установлению лимитов юридическим лицам до 4 миллионов рублей и по физическим лицам до 1 миллиона рублей, в зависимости от качества кредитного портфеля филиала.

В рамках системы управления кредитным риском Кредитный комитет выполняет следующие функции: разработка и внедрения политики прямого управления кредитным риском, связанным с операциями кредитования, принятия залога и выдачи гарантий; обеспечение качества кредитного портфеля Группы; минимизация уровня риска кредитных операций.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В рамках своей системы внутреннего контроля Кредитный комитет обеспечивает первоначальный контроль над реализацией решений, принятых в отношении кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется через диверсификацию кредитного портфеля на основании расчета и ограничения максимального уровня отраслевой концентрации кредитов, а также через принятие залогов и гарантий юридических и физических лиц.

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

Кредитный риск, включая определение резерва под обесценение кредитного портфеля и расчет компонентов риска, регулярно оценивается, в том числе в отношении кредитов, предоставленных физическим лицам и нефинансовым организациям – не реже одного раза в квартал, а в отношении кредитов, предоставленных финансовым организациям, и ценных бумаг – не реже одного раза в месяц.

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

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа 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. Уровень лимитов устанавливается пропорционально собственному капиталу Банка, основанному на требованиях ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

	На 31 декабря 2009 года			Чистая позиция	На 31 декабря 2008 года		
	Денежные финан-совые активы	Денежные финан-совые обяза-тельства	Произ-водные финан-совые инстру-менты		Денежные финан-совые активы	Денежные финан-совые обяза-тельства	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Российские рубли	17 722 171	16 433 630	247 256	1 535 797	77 503 745	15 929 812	1 573 933
Доллары США	859 219	867 610	(81 660)	(90 051)	1 172 180	1 262 823	(90 643)
Евро	859 258	860 779	(167 913)	(169 434)	735 280	778 098	(42 818)
Прочее	189 045	173 180	-	15 865	79 252	64 954	14 298
Итого	19 629 693	18 335 199	(2 317)	1 292 179	79 490 457	18 035 687	1 454 770

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа полагает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению значительного валютного риска.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В следующей таблице представлены изменения в прибыли и убытках Группы в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Группы, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2009 года
		Воздействие на прибыль или убыток
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%		-/+ 18 010
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%		-/+ 33 887
Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 20%		+/- 3 173

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2008 года
		Воздействие на прибыль или убыток
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 33%		-/+ 29 912
Изменения в валютном курсе евро на +/- 27%		-/+ 11 561
Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 30%		+/- 4 289

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках. Для управления рисками, связанными с изменениями в кривой доходности, ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг уровня процентных ставок на рынке, формируя, таким образом, тарифную политику Группы.

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Группы к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате анализа, проведенного руководством Группы на 31 декабря 2009 года, был сделан вывод о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 200 базисных пунктов в течение 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года руководство Группы сделало вывод о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 300 базисных пунктов в течение 2009 года.

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Группы в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки, притом, что все остальные характеристики остались неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2009 года
		Воздействие на прибыль или убыток
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов		(59 177)
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов		59 177

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2008 года
		Воздействие на прибыль или убыток
Рост процентных ставок на 300 базисных пунктов		162 479
Снижение процентных ставок на 300 базисных пунктов		(162 479)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	2009				2008			
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1,5	0,4	1,5	0,0	2,9	0,4	0,8	0,0
Долговые торговые ценные бумаги	8,2	8,8	11,0	-	11,8	10,6	-	-
Средства в других банках	5,5	0,8	0,3	-	-	0,0	1,7	-
Кредиты и авансы клиентам	17,7	11,8	9,7	-	17,3	13,1	12,1	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	19,8	-	-	-	17,3	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	7,5	0,0	0,1	-	10,9	4,1	0,5	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,1	0,1	0,1	0,0	0,2	0,4	0,4	0,0
- срочные депозиты	11,9	5,3	3,9	-	11,4	7,0	5,7	-
Выпущенные векселя	4,5	-	-	-	4,5	-	-	-
Прочие заемные средства	11,7	4,0	-	-	23,7	5,8	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Фондовый риск. Группа подвержена ограниченному риску, связанному с открытыми позициями по долевым инструментам, которые подвергаются воздействию изменений на фондовом рынке.

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов: диверсификация портфеля ценных бумаг, в частности, путем установки системы лимитов, определение совокупных и индивидуальных лимитов для долевого финансовых инструментов и контроль над соблюдением этих лимитов.

Ниже представлен анализ подверженности Группы воздействию изменений в справедливой стоимости долевого инструментов в торговом портфеле, сделанный на основе прогноза изменений в ценах на долевого ценные бумаги в течение следующего отчетного года при сохранении прочих переменных неизменными:

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2009 года

Снижение котировок акций на 25%

(56)

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2008 года

Снижение котировок акций на 60%

(29 228)

Концентрация географического риска. За исключением остатков на корреспондентских счетах в иностранных банках, информация о которых раскрыта в Примечании 7, и прочих заемных средств от ЕБРР, информация о которых раскрыта в Примечании 19, все финансовые активы и обязательства Банка включены в операции с российскими контрагентами.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Группы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов выплат по гарантиям и т.д. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Группы.

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Основным методом оценки потребностей Группы в ликвидных средствах является метод структуры средств, который заключается в том, что вся ресурсная база распределяется по категориям стабильности ресурсов, срокам востребования и погашения, различным видам активных операций и срокам. Распределение производится посредством установления лимитов активных операций с учетом предельно допустимых значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Для управления риском ликвидности и контроля над ним в Группе используются следующие инструменты: определение предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности; установление лимитов активных операций по видам, срокам и валютам в разрезе каждого филиала и участника Группы; составление еженедельного и ежемесячного платежного календаря; ежедневный расчет нормативов ликвидности; моделирование состояния ликвидности при стратегическом и бюджетном планировании.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимиты активных операций представляют собой объемные ограничения, устанавливаемые для структурных подразделений Группы по операциям размещения ресурсов. Лимиты устанавливаются раз в месяц и состоят из лимитов срочных активных операций и лимитов ликвидных активов.

Лимиты ликвидных активов представляют собой лимиты на первичные резервы ликвидности (кассы и корреспондентских счетов), представляют собой минимально допустимые значения. В случае снижения остатков ниже установленной величины, принимаются меры по восстановлению.

Лимиты срочных активных операций представляют собой максимально допустимые значения по видам активов и срокам размещения. Расчеты производятся исходя из анализа изменения обязательств и предположения о вероятном их снижении.

В следующей таблице представлено распределение недисконтированных сумм денежных средств по финансовым и условным обязательствам Группы. Полная номинальная стоимость оттока денежных средств, представленная в данной таблице, отражает договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым и условным обязательствам. Потоки денежных средств, ожидаемые Группой по данным финансовым и условным обязательствам, могут отличаться от анализа, представленного ниже.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения 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	Свыше 12 месяцев	Итого
Финансовые обязательства					
Средства других банков	298 473	-	-	-	298 473
Средства клиентов	7 292 897	5 265 056	3 600 859	2 357 688	18 516 500
Выпущенные векселя	24 651	7 664	12 852	-	45 167
Прочие заемные средства	460 520	-	-	-	460 520
Прочие финансовые обязательства	30 570	-	-	-	30 570
Банковские гарантии	136 820	94 987	156 747	11 589	400 143
Валютные форвардные контракты	279 003	-	-	-	279 003
Итого финансовых обязательств	8 522 934	5 367 707	3 770 458	2 369 277	20 030 376

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения 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
Финансовые обязательства					
Средства других банков	79 478	179 356	-	-	258 834
Средства клиентов	7 956 212	3 765 563	3 126 130	2 788 705	17 636 610
Выпущенные векселя	91 030	22 464	8 820	26 984	149 298
Прочие заемные средства	12 298	200 851	145 948	652 790	1 011 887
Прочие финансовые обязательства	14 684	-	-	-	14 684
Банковские гарантии	5 724	96 351	191 523	27 140	320 738
Итого финансовых обязательств	8 159 426	4 264 585	3 472 421	3 495 619	19 392 051

Группа не применяет данный анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для целей управления ликвидностью.

30 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2009 год и 31 декабря 2008 года минимальный уровень был установлен равным 10%.

Мерами, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: проведение дополнительной эмиссии акций, продажа ликвидных активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Группы. Политика Группы в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

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

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

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

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

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

31 Условные обязательства (продолжение)

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

Однако руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Группы будут подтверждены. По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2008 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции и строительству зданий и приобретению оборудования на общую сумму 38 884 тысяч рублей (2008 г.: 15 000 тысяч рублей). Планом капитальных затрат предусмотрено направить 100 000 тысяч рублей в 2010 году на капитальные затраты по строительству и реконструкции зданий (одного здания филиала и реконструкцию пяти дополнительных офисов) и приобретению оборудования.

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие плановых затрат за счет собственных средств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных затрат.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Менее 1 года	7 979	5 497
От 1 до 5 лет	22 893	14 452
Более 5 лет	34 715	32 351
Итого обязательств по операционной аренде	65 587	52 300

Соблюдение особых условий. Группа обязана соблюдать некоторые особые условия, которые в основном связаны с кредитными соглашениями с ЕБРР. Эти условия включают:

Общие условия ведения бизнеса, такие как соблюдение деловой этики и принципа разумной предусмотрительности, соответствие требованиям законодательства страны, в которой расположена Группа, ведение достоверных учетных записей, применение методов контроля, осуществление независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия, включая лимиты (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и другие выплаты, а также изменение акционерной структуры, лимитов на использование активов и некоторых соглашений;

Финансовые условия, такие как соблюдение требований в области достаточности капитала, диверсификации кредитного портфеля, лимитирования рисков в отношении связанных и несвязанных сторон Группы, доли просроченных остатков в кредитном портфеле Группы, соблюдение определенных требований к уровню резервов риска, мониторинг структуры затрат Группы;

31 Условные обязательства (продолжение)

Требования к отчетности, которые обязывают Группу предоставить кредитору консолидированную финансовую отчетность Группы, проверенную аудиторами, а также некоторую дополнительную информацию и любые другие финансовые документы по требованию.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа не соблюдала установленное соглашением с ЕБРР условие, связанное с ограничением максимального допустимого соотношения просроченной кредитной задолженности к общей сумме кредитного портфеля. Несоблюдение данного условия может привести к досрочному погашению кредита ЕБРР.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, 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.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. 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 составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2009	2008
Отзывные неиспользованные кредитные линии и овердрафты		1 802 803	1 516 125
Гарантии выданные		400 143	320 738
За вычетом резерва по гарантиям	20	(15 775)	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		2 187 171	1 836 863

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без выплаты заемщику денежных средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Российские рубли	1 871 230	1 587 909
Доллары США	148 590	43 987
Евро	183 126	204 967
Итого	2 202 946	1 836 863

31 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	2009		2008	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты клиентам	10, 17	181 772	181 772	254 572	118 319
Итого		181 772	181 772	254 572	118 319

По состоянию на 31 декабря 2009 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации в размере 132 235 тысяч рублей (2008 г.: 24 858 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

32 Производные финансовые инструменты

Контракты на операции с валютными производными финансовыми инструментами, заключаемые Банком, в результате колебания валютных курсов имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами). Все производные финансовые инструменты признаются по справедливой стоимости, изменения которой незамедлительно отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

В следующей таблице представлена справедливая стоимость на отчетную дату в разбивке по валютам, средств к получению или к уплате по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком. Суммы в таблице отражены развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Прим.	2009		2008	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Валютные форвардные контракты				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	261 973	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(5 640)	(9 077)	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	9 073	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(90 733)	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	5 640	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	(173 553)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	20, 33	(2 317)	-	-

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

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.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. 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 инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

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

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	1 591 146	1 591 146	1 293 322	1 293 322
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	58 722	58 722	246 185	246 185
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 449 709	1 449 709	1 060 908	1 060 908
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	132 235	132 235	24 858	24 858
Средства в других банках	2 325 662	2 322 580	575 642	575 642
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	5 573 287	6 168 860	6 713 399	6 501 428
- Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	3 612 372	3 659 138	4 708 400	4 388 333
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	885 015	979 590	1 566 341	1 522 601
- Ипотечные кредиты физическим лицам	397 496	439 973	538 558	517 955
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	58 033	64 235	60 686	58 633
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- Корпоративные кредиты	580 285	545 546	620 822	590 836
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	42 059	39 541	46 491	44 245
Прочие финансовые активы	265 856	265 856	181 795	181 795
Итого финансовых активов	16 971 877	17 717 131	17 637 407	17 006 741
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	298 473	308 668	256 647	256 647
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	52 936	52 936	153 506	139 166
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	3 994 146	3 994 146	4 802 020	4 816 360
- Срочные депозиты юридических лиц	784 444	792 768	1 635 608	1 550 071
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 056 053	2 056 053	2 041 018	2 041 018
- Срочные вклады физических лиц	10 614 408	10 655 533	8 288 701	8 022 345
Выпущенные векселя	43 649	43 649	146 576	146 576
Прочие заемные средства	460 520	475 258	701 226	701 226
Прочие финансовые обязательства				
- Прочие	28 253	28 253	10 385	10 385
Итого финансовых обязательств	18 332 882	18 407 264	18 035 687	17 683 794

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

	2009		2008
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Торговые ценные бумаги</i>			
- Облигации федерального займа	1 445 752	-	1 309 289
- Муниципальные облигации	93 253	-	-
- Корпоративные облигации	1 118 811	-	543 761
- Корпоративные акции	225	-	48 714
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	2 658 041	-	1 901 764
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
- Валютные форвардные контракты	-	(2 317)	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	(2 317)	-

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность и (b) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, отражаемые по спра- ведливой стоимости на счете прибы- лей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>			
- Наличные средства	1 591 146	-	1 591 146
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	58 722	-	58 722
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 449 709	-	1 449 709
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	132 235	-	132 235
<i>Торговые ценные бумаги</i>		2 658 041	2 658 041
<i>Средства в других банках</i>	2 325 662	-	2 325 662
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
- Корпоративные кредиты	5 573 287	-	5 573 287
- Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	3 612 372	-	3 612 372
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	885 015	-	885 015
- Ипотечные кредиты физическим лицам	397 496	-	397 496
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	58 033	-	58 033
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>			
- Корпоративные кредиты	580 285	-	580 285
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	42 059	-	42 059
<i>Прочие финансовые активы</i>	265 856	-	265 856
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	16 971 877	2 658 041	19 629 918

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, отражаемые по спра- ведливой стоимости на счете прибы- лей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>			
- Наличные средства	1 293 322	-	1 293 322
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	246 185	-	246 185
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 060 908	-	1 060 908
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	24 858	-	24 858
<i>Торговые ценные бумаги</i>	-	1 901 764	1 901 764
<i>Средства в других банках</i>	575 642	-	575 642
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
- Корпоративные кредиты	6 713 399	-	6 713 399
- Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	4 708 400	-	4 708 400
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 566 341	-	1 566 341
- Ипотечные кредиты физическим лицам	538 558	-	538 558
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	60 686	-	60 686
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>		-	
- Корпоративные кредиты	620 822	-	620 822
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	46 491	-	46 491
<i>Прочие финансовые активы</i>	181 795	-	181 795
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	17 637 407	1 901 764	19 539 171

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как удерживаемые для продажи и отражаются по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

35 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем 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:

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0% – 23,0% в год)	3 342	-	3 342
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 36% годовых)	-	102 786	102 786
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,1% – 16,1% годовых)	571 900	16 616	588 516

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

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	472	301	773
Процентные расходы	(57 945)	-	(57 945)
Комиссионные доходы	-	4 475	4 475

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена ниже:

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 826	45 224	47 050
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	994	45 225	46 219

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0% – 25,0% в год)	2 511	1	2 512
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 36% годовых)	-	32 870	32 870
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,1% – 12,5% годовых)	455 117	69 574	524 691

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

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	403	386	789
Процентные расходы	(40 840)	(2)	(40 842)
Комиссионные доходы	-	249	249

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2008 года, представлена ниже:

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	469	104 527	104 996
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 833	117 366	119 199

Прочие юридические лица представляют собой компании контролируемые акционерами Группы или их ближайшими родственниками.

Фактический контроль над Группой осуществляют 18 членов Правления и Совета директоров Банка (2008 г.: 16 членов Правления Банка и Совета директоров Банка), которым принадлежит 69,5% (2008 г.: 69,2%) обыкновенных акций Банка. Ни один из членов Правления и Совета директоров Банка не контролирует Группу единолично.

В 2009 году общая сумма вознаграждения ключевым руководителям, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 35 800 тысяч рублей (2008 г.: 58 739 тысяч рублей).

36 События после отчетной даты

В мае 2010 года годовое общее собрание акционеров Банка объявило дивиденды на обыкновенные акции в сумме 32 224 тысячи рублей (0,04 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды на привилегированные акции на сумму 446 тысяч рублей (0,15 рублей на одну привилегированную акцию или 15% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций). Дивиденды были полностью выплачены в июне 2010 года.

15 января 2010 года Банк получил кредит РОСБР на сумму 198 000 тысяч рублей со сроком погашения 18 декабря 2012 года для целей кредитования малого и среднего бизнеса.