

Группа Банка «Петрокоммерц»

**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 прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики	10
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	26
6	Новые учетные положения	29
7	Денежные средства и их эквиваленты	33
8	Торговые ценные бумаги	34
9	Средства в других банках	38
10	Кредиты и авансы клиентам	40
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47
12	Дебиторская задолженность по сделкам репо	50
13	Основные средства	51
14	Прочие активы	52
15	Средства других банков	53
16	Средства клиентов	53
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	54
18	Прочие заемные средства	55
19	Прочие обязательства	56
20	Субординированный займ	57
21	Уставный капитал	57
22	Нераспределенная прибыль	58
23	Процентные доходы и расходы	58
24	Комиссионные доходы и расходы	58
25	Административные и прочие операционные расходы	59
26	Налог на прибыль	59
27	Дивиденды	61
28	Сегментный анализ	62
29	Управление финансовыми рисками	65
30	Условные обязательства	88
31	Производные финансовые инструменты	93
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов	94
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	100
34	Операции со связанными сторонами	101
35	Основные дочерние компании	103
36	События после отчетной даты	103

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
Бизнес-центр "Белая площадь"
ул. Бутырский Вал, 10
Москва, Россия, 125047
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001
www.pwc.ru

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Банка «Петрокоммерц»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Банка «Петрокоммерц» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и консолидированный отчет о прибылях и убытках, 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 финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление консолидированной 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 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение аудитора

- 6 По нашему мнению, прилагаемая 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.

ZAO PricewaterhouseCoopers Audit

3 июня 2010 года
Москва, Российская Федерация

Группа Банка «Петрокоммерц»
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	48 284 458	50 035 201
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		1 147 194	374 350
Торговые ценные бумаги	8	5 033 023	2 603 503
Средства в других банках	9	593 056	1 660 890
Кредиты и авансы клиентам	10	99 618 623	123 170 472
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	11 741 092	4 586 613
Дебиторская задолженность по сделкам репо	12	-	3 148 713
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		304 947	671 973
Отложенный налоговый актив	26	318 941	109 217
Основные средства	13	3 779 537	3 991 032
Прочие активы	14	1 075 138	1 607 195
ИТОГО АКТИВОВ		171 896 009	191 959 159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	8 333 218	25 896 186
Средства клиентов	16	112 127 779	103 429 477
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	17 766 599	12 032 075
Прочие заемные средства	18	376 265	22 114 276
Текущие обязательства по налогу на прибыль		121 974	15 696
Отложенное налоговое обязательство	26	30 669	86 684
Прочие обязательства	19	1 369 080	1 141 741
Субординированный займ	20	4 229 972	4 181 535
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		144 355 556	168 897 670
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	21	8 454 312	7 752 558
Эмиссионный доход		5 298 246	2 000 000
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости		(21 315)	(581 945)
Фонд накопленных курсовых разниц		(181 495)	(87 480)
Нераспределенная прибыль	22	13 938 757	13 936 142
Чистые активы, принадлежащие акционерам Банка		27 488 505	23 019 275
Доле меньшинства		51 948	42 214
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		27 540 453	23 061 489
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		171 896 009	191 959 159

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 3 июня 2010 года.

В.Н. Никитенко
Президент



Е.В. Фунтова
Главный бухгалтер

Группа Банка «Петрокоммерц»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	23	19 878 319	19 992 561
Процентные расходы	23	(10 492 125)	(9 705 994)
Чистые процентные доходы		9 386 194	10 286 567
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(12 010 899)	(4 322 250)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(2 624 705)	5 964 317
Комиссионные доходы	24	2 527 278	2 600 511
Комиссионные расходы	24	(589 233)	(674 605)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		596 300	(1 203 296)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		991 539	790 518
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		347 815	(959 903)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		265 327	972 546
Доходы за вычетом расходов от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	11	82 340	160 952
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признанное непосредственно в отчете о прибылях и убытках	11	(97 360)	-
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, перенесенное из отчета о совокупном доходе	11	(43 120)	-
Расходы за вычетом доходов по операциям от досрочной реализации кредитов и дебиторской задолженности		-	(14 560)
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов		4 152 268	-
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от досрочного урегулирования задолженности		(16 925)	59 387
Дивиденды полученные		39 601	67 911
Резерв под обесценение прочих активов		(76 629)	(16 087)
Прочие операционные доходы		114 778	105 573
Административные и прочие операционные расходы	25	(5 177 526)	(5 433 648)
Прибыль до налогообложения		491 748	2 419 616
Расходы по налогу на прибыль	26	(479 996)	(525 772)
Прибыль за год		11 752	1 893 844
Прибыль, причитающаяся			
Акционерам Банка		2 615	1 903 659
Доле меньшинства		9 137	(9 815)
Прибыль за год		11 752	1 893 844

Группа Банка «Петрокоммерц»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Прибыль за год		11 752	1 893 844
Прочий совокупный доход/(убыток):			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	11	698 600	(703 863)
- Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости		737 820	(542 911)
- Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(82 340)	(160 952)
- Восстановление переоценки обесцененных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		43 120	-
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(94 112)	(34 455)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	26	(137 276)	139 577
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов		467 212	(598 741)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		478 964	1 295 103
Итого совокупный доход/(убыток) за год, причитающийся:			
Акционерам Банка		469 230	1 314 891
Доле меньшинства		9 734	(19 788)

Группа Банка «Петрокоммерц»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Принадлежит акционерам Банка					Итого	Доля меньшинства	Итого собственных средств
	Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Фонд переоценки инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспре- деленная прибыль			
(в тысячах российских рублей)								
Остаток на 1 января 2008 года	6 752 558	-	(23 253)	(57 404)	12 122 609	18 794 510	175 588	18 970 098
Изменения в составе собственных средств								
- Выпуск акций	1 000 000	2 000 000	-	-	-	3 000 000	-	3 000 000
- Приобретение доли меньшинства в дочерних компаниях	-	-	-	-	(90 126)	(90 126)	(113 586)	(203 712)
- Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	-	(558 692)	(30 076)	1 903 659	1 314 891	(19 788)	1 295 103
Остаток на 31 декабря 2008 года	7 752 558	2 000 000	(581 945)	(87 480)	13 936 142	23 019 275	42 214	23 061 489
Изменения в составе собственных средств								
- Выпуск акций	701 754	3 298 246	-	-	-	4 000 000	-	4 000 000
- Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	-	560 630	(94 015)	2 615	469 230	9 734	478 964
Остаток на 31 декабря 2009 года	8 454 312	5 298 246	(21 315)	(181 495)	13 938 757	27 488 505	51 948	27 540 453

Группа Банка «Петрокоммерц»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		16 131 043	18 058 724
Проценты уплаченные		(10 820 068)	(9 231 890)
(Расходы уплаченные)/доходы полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(418 208)	140 734
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		991 539	790 518
Доходы полученные/расходы уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		538 525	(985 446)
Комиссии полученные		2 536 792	2 618 900
Комиссии уплаченные		(609 425)	(661 541)
Прочие полученные операционные доходы		106 892	107 136
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4 671 632)	(5 022 979)
Уплаченный налог на прибыль		(409 707)	(1 019 651)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 375 751	4 794 505
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение обязательных резервов в центральных банках		(769 888)	2 103 100
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(1 616 328)	4 250 232
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		1 100 435	(166 306)
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		20 588 756	17 353 965
Чистое снижение дебиторской задолженности по сделкам репо		3 526 993	312 209
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		844 903	(40 723)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(17 420 460)	8 153 370
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		8 129 755	(14 788 953)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		5 554 176	(4 029 322)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		246 099	(590 520)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		23 560 192	17 351 557
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11, 7	(18 518 308)	(14 507 166)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11	12 097 011	17 032 275
Приобретение основных средств	13	(331 743)	(1 696 704)
Выручка от реализации основных средств		3 245	73 975
Дивиденды полученные		82 688	19 157
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(6 667 107)	921 537
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства		-	2 859 806
Возврат прочих заемных средств		(23 445 602)	(4 132 331)
Поступления по субординированному займу		1 000 000	-
Выплаты по субординированному займу		(1 000 000)	-
Поступления от выпуска акций		4 000 000	3 000 000
Приобретение доли меньшинства в дочерних компаниях		-	(203 712)
Дивиденды уплаченные	27	-	(25)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(19 445 602)	1 523 738
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		800 983	3 095 145
Наращенные проценты по статье "Денежные средства и их эквиваленты"		791	650
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов			
		(1 750 743)	22 892 627
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		50 035 201	27 142 574
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	48 284 458	50 035 201

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в отношении ОАО Банк «Петрокоммерц» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа» или «Группа Банка «Петрокоммерц»).

Деятельность Группы регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), законодательством Российской Федерации и законодательством стран, в которых зарегистрированы дочерние компании Группы.

ОАО Банк «Петрокоммерц» - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк был создан в Российской Федерации в форме товарищества с ограниченной ответственностью в 1992 году и получил генеральную банковскую лицензию 6 сентября 1993 года. В марте 2000 года Банк изменил организационно-правовую форму с товарищества с ограниченной ответственностью на открытое акционерное общество. Основная деятельность Банка включает привлечение депозитов и предоставление кредитов, сопровождение экспортно-импортных операций клиентов, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Банк осуществляет деятельность на российском и международном рынках. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

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 возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127051, Москва, ул. Петровка, 24, стр.1. На 31 декабря 2009 года у Банка было 16 филиалов (2008 г.: 19 филиалов) в Российской Федерации. Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составила 2 815 человек (2008 г.: 3 051 человек).

Основным акционером банка является компания Reserve Invest Holding (Cyprus) Limited, входящая в группу ИФД «КапиталЪ», которой принадлежит 79,39% (532 054 303 обыкновенных акций), имеющих право голоса (2008: 88,68%, 532 054 303 обыкновенных акций). Финансовая группа ИФД «КапиталЪ» осуществляет свои операции, в основном, в Российской Федерации и участвует в следующих видах деятельности: торговые и брокерские операции, доверительное управление, консультации в области инвестиций и администрирование пенсионных фондов. См. также Примечание 21.

Основными дочерними компаниями Группы Банка «Петрокоммерц» являются: ОАО Коми Региональный Банк «Ухтабанк», ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина», ОАО Акционерный инвестиционно - коммерческий промышленно-строительный банк «Ставрополье», КБ «UNIBANK» S.A. и компания Petrocommerce Invest S.A. См. также Примечание 35.

Описание деятельности основных дочерних компаний приводится ниже.

Открытое акционерное общество Коми Региональный Банк «Ухтабанк» (далее – «Ухтабанк») – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной ЦБ РФ, с 1991 года. Головной офис Ухтабанка находится по следующему адресу: Россия, 169300, Республика Коми, Ухта, ул. Октябрьская, 14. На 31 декабря 2009 года Ухтабанк имел шесть филиалов в Российской Федерации (2008 г.: шесть филиалов). Средняя численность персонала Ухтабанка в течение отчетного периода составила 541 человек (2008 г.: 561 человека). Контрольный пакет акций Ухтабанка был приобретен Группой в 2002 году.

1 Введение (продолжение)

ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» (далее – «Петрокоммерц-Украина») был зарегистрирован 26 сентября 1996 года Национальным банком Украины как акционерное общество и получил название АКБ «Авиатекбанк». В январе 2002 года «Авиатекбанк» был приобретен Группой и в феврале 2002 года переименован в ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина». 13 августа 2009 года ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» был переименован в Публичное Акционерное Общество «Банк Петрокоммерц-Украина» (ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина») в соответствии с решением Общего собрания акционеров о смене типа акционерного общества. Действующую на настоящий момент лицензию № 108-1 ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» получил 9 апреля 2002 года. Основным видом деятельности ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» является предоставление различных банковских услуг компаниям, ведущим деятельность в различных отраслях экономики, органам государственной власти и частным лицам. Указанные услуги включают привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление вложений в ценные бумаги, осуществление платежей на территории Украины и за рубежом. Головной офис ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» находится в Киеве. На 31 декабря 2009 года Банк Петрокоммерц-Украина не имел филиалов на территории Украины (2008 г.: два филиала). Средняя численность персонала ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» в течение отчетного периода составила 376 человек (2008 г.: 498 человек).

Акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Ставрополье» – открытое акционерное общество (далее – «Ставропольпромстройбанк») создан в декабре 1991 года в результате преобразования коммерческого банка «Ставрополье», созданного 26 декабря 1990 года. В марте 1996 года банк изменил свою организационно-правовую форму в открытое акционерное общество. В мае 2002 года Ставропольпромстройбанк был приобретен Группой. Ставропольпромстройбанк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 1288. Основными видами деятельности Ставропольпромстройбанка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Головной офис Ставропольпромстройбанка находится в Ставрополе. На 31 декабря 2009 года Ставропольпромстройбанк имел шесть филиалов в Российской Федерации (2008 г.: шесть филиалов). Средняя численность персонала Ставропольпромстройбанка в течение отчетного периода составила 646 человек (2008 г.: 726 человек).

Коммерческий Банк «UNIBANK» S.A. (далее – «Унибанк») был создан в Республике Молдова в августе 1992 года. В декабре 2002 года банк был приобретен Группой. «Унибанк» имеет лицензию типа «Б», позволяющую осуществлять все виды банковской деятельности за исключением трастовой. Основными видами деятельности Унибанка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов и проведение операций с ценными бумагами. Головной офис «Унибанка» находится в Кишиневе. На 31 декабря 2009 года Унибанк имел пять филиалов на территории Республики Молдова (2008 г.: пять филиалов). Средняя численность персонала Унибанка в течение отчетного периода составила 261 человек (2008 г.: 274 человека).

Petrocommerce Invest S.A. Компания была создана в феврале 2006 года. Страна регистрации – Люксембург. Регистрационный номер B114800. Основным видом деятельности компании является привлечение среднесрочных и долгосрочных ресурсов на международных рынках для Группы.

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают, но не ограничиваются осуществлением расчетов, предоставлением кредитов, привлечением депозитов, предоставлением гарантий, финансированием торговых операций и осуществлением операций с ценными бумагами и иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2009 года значительная доля обязательств Группы (27% всех обязательств) (2008 г.: 22% всех обязательств) привлечена от связанных сторон. См. Примечание 34.

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:

- Низкие цены на сырьевые товары привели к снижению дохода от экспорта и, соответственно, к снижению внутреннего спроса. Спад в российской экономике достиг 10% в третьем квартале 2009 года по сравнению с прошлым годом, и, по данным Министерства экономического развития Российской Федерации, в 2009 году ожидается снижение валового национального продукта на 8,5%;
- Увеличение премии за риск на российском рынке и в странах с формирующейся рыночной экономикой привело к резкому росту затрат на 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, Правительством предусмотрен значительный дефицит бюджета в 2009 году.

Воздействие продолжающегося мирового финансового и экономического кризиса. В результате продолжающегося мирового финансового и экономического кризиса, возникшего из-за глобального снижения ликвидности, начавшегося в середине 2007 года (часто называемого «кредитным кризисом»), возникли среди прочего такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и в экономике в целом, и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также очень высокая неустойчивость на локальных и международных фондовых и валютных рынках. Неопределенность на глобальных финансовых рынках также привела к банкротствам банков и других корпораций и необходимости применения мер по спасению банков в США, Западной Европе, России и других странах. За период, прошедший с сентября 2008 года, несколько средних российских банков были приобретены банками и компаниями, контролируемыми государством, в связи с возникшими проблемами с ликвидностью. В настоящее время невозможно полностью предугадать воздействие, которое может оказать продолжающийся кризис.

Объем доступных рынков финансирования юридических лиц, особенно иностранного финансирования, за период, прошедший с августа 2007 года, значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Группы получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды.

Воздействие на заемщиков. Заемщики Группы пострадали от изменений экономической и рыночной ситуации, что в свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заемщиков оказало воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Воздействие на залоговое обеспечение. Сумма резерва под обесценение кредитов основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату с учетом потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

**2 Экономическая среда, в котрой Группа осуществляет свою деятельность
(продолжение)**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость инструментов, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). В результате возникновения неустойчивости на финансовых рынках перестали осуществляться на регулярной основе операции на рыночных условиях для некоторых инструментов, и поэтому, по мнению руководства, некоторые инструменты уже не считаются котируемыми на активном рынке. При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость с помощью различных методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. При определении справедливой стоимости необходимо учитывать текущую рыночную ситуацию, в том числе относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спреды. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию, в том числе относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спреды.

В настоящий момент руководство не может достоверно оценить влияние 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 роста бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

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 промежуточную отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. 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.

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.

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 торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Дочерние компании ведут учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета Российской Федерации или в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства той страны, в которой они зарегистрированы. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей компаний-участников Группы с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило настоящую консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Группы. Кроме того, руководство предпринимает ряд действий по обеспечению непрерывной деятельности Группы, в частности:

- Ужесточились условия размещения ликвидных резервов;
- Усовершенствованы методы управления кредитным риском (более строгие процедуры выдачи и мониторинга кредитов, регулярный пересмотр лимитов в зависимости от изменений на рынке);
- Проводится регулярное стресс-тестирование финансовых показателей Группы и Банка с тем, чтобы обеспечить соблюдение ими внешних особых условий и всех нормативных требований в отношении достаточности капитала, ликвидности и процедур управления финансовым риском в случае неблагоприятных событий на рынке;
- По состоянию на отчетную дату у Банка имеется возможность привлечения кредитов от ЦБ РФ в сумме до 53 324 000 тысяч рублей;
- 16 октября 2009 года ЦБ РФ зарегистрировал дополнительную эмиссию 70 175 439 обыкновенных акций Банка с номинальной стоимостью 10 рублей за акцию и ценой покупки 57 рублей за акцию. См. Примечание 21;
- В 2009 году основной акционер оказал поддержку Банку путем выкупа портфеля обесцененных кредитов. См. Примечание 10.

Руководство считает, что указанные выше мероприятия обеспечат непрерывную деятельность Группы.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней компании отражается как гудвил. Превышение доли компании-покупателя в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения (называемое «отрицательным гудвиллом») признается в отчете о прибылях и убытках в момент его возникновения.

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.

Колонка «Фонд накопленных курсовых разниц» консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств включает в себя результат переоценки чистых активов, который возникает при включении в консолидированную финансовую отчетность Группы отчетностей дочерних компаний, валюта учета которых отличается от валюты отчетности Группы (российские рубли).

Доля меньшинства – это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Доля меньшинства представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

Приобретение доли меньшинства. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с миноритарными акционерами. Если имеется какая-либо разница между уплаченной суммой и балансовой стоимостью приобретенной доли меньшинства, она отражается как прибыль или убыток, отражаемый непосредственно в собственных средствах.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, 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 могут привести к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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 скидки, 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 скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда

- (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или
- (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом
 - (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или
 - (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. 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 двенадцати месяцев.

Группа может перенести непроизводный 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 прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в статье «Дивиденды полученные» 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 отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, включая кредиты, предоставленные в рамках договоров факторинга, 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 отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у 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. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, если 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 другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам. Имущество, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие нефинансовые активы, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для данной категории активов.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («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 «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты» 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.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках», «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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах.

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

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

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2% в год; и
Офисное и компьютерное оборудование	20-33% в год.

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 полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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.

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих финансовых инструментов банками-контрагентами. Средства других банков отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают среднесрочные и долгосрочные средства, привлеченные Группой на международных финансовых рынках. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные прочие заемные средства, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированный займ. Субординированный займ представляет собой непроемкое обязательство и отражается по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Группы его погашение производится после удовлетворения всех требований прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы от операций с производными финансовыми инструментами. Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями применимого 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 прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, 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.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от управления активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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

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

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы (ни одна из которых не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой в качестве функциональной валюты) пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на конец отчетной даты;
- (ii) доходы и расходы по каждому отчету о прибылях и убытках пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственных средств пересчитываются по первоначальной ставке; и
- (iv) все курсовые разницы отражаются как отдельный компонент в составе прочих совокупных доходов.

В случае реализации дочерней компании посредством продажи, ликвидации, оплаты уставного капитала, а также в случае полного или частичного выбытия ранее отраженные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в другую валюту представления отчетности, должны быть перенесены из прочего совокупного дохода в прибыли или убытки за год (как доходы или расходы от выбытия дочерней компании).

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

Активы, находящиеся на ответственном хранении и доверительное управление активами. 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.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29») Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, больничные и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, особенно при учете внебалансовых обязательств.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице ниже отражено влияние реклассификации:

(в тысячах российских рублей)

2008

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**Уменьшение в**

Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами	59 387
Прочие операционные доходы	67 911
Административные и прочие операционные расходы	16 087

Увеличение в

(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от досрочного урегулирования задолженности	59 387
Дивиденды полученные	67 911
Резерв под обесценение прочих активов	16 087

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, например, Группа в настоящее время представляет доходы и расходы по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, в отчете о совокупном доходе, а не в отчете об изменениях в составе собственных средств. 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 отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2008 года существенным отсутствием информации. По мнению руководства отсутствие входящего отчета о финансовом положении в том случае, когда корректировки или реклассификация не оказывают воздействия на 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Представление статей прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в составе собственных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 1, вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы для всех компонентов собственных средств компания представляла сверку балансовой стоимости на конец и на начало периода и раскрывало информацию отдельно по каждому изменению. Это может включать в себя представление прибыли и убытка по каждой статье прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в составе собственных средств. Руководство рассмотрело существенность этого вопроса и пришло к выводу, что достаточно представлять такую информацию только в отчете о совокупном доходе, и что повторное представление той же самой информации в отчете об изменениях в составе собственных средств не является существенным отсутствием информации. Этот вывод был сделан руководством после изучения примеров, представленных в руководстве по внедрению, прилагаемому к пересмотренному МСФО (IAS) 1, но не являющемуся обязательной частью данного стандарта.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. 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 прибылях и убытках, 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. В случае перехода 30% портфеля стандартных кредитов под наблюдением в обесцененные просроченные кредиты и 50% обесцененных непросроченных кредитов в обесцененные просроченные кредиты увеличение суммы резерва составит 995 791 тысячу рублей (2008 г.: 722 241 тысячу рублей), что соответствует приросту ставки резерва на 1,0% пункт (2008г.: 0,6% пункта).

Обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Группа определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Группа, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств. Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Группа понесла бы дополнительные убытки в сумме 201 460 тысяч рублей (2008 г.: 731 952 тысяч рублей), которые нашли бы выражение в переводе соответствующей суммы из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 30.

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

Пересчет консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года. В течение отчетного периода руководство провело анализ консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, и учетной политики Группы. Данный анализ выявил необходимость внесения корректировок в консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию по МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, как того требует МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Характер и влияние выявленных корректировок представлены ниже.

26 июня 2009 года Группа продала портфель обесцененных кредитов основному акционеру. Стоимость продажи этих кредитов составила 7 088 885 тысяч рублей. Превышение цены продажи над справедливой стоимостью проданных кредитов составило 3 540 158 тысяч рублей. Для целей финансовой отчетности по МСФО в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» руководство считает, что превышение цены продажи над справедливой стоимостью проданных кредитов в первом полугодии 2009 года необходимо отражать, как доходы за вычетом расходов от продажи кредитов.

Однако, Группа не отразила эту операцию в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации по МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, как доходы за вычетом расходов от продажи кредитов в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Группа скорректировала финансовую информацию с учетом МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Данная корректировка в отношении превышения цены продажи над справедливой стоимостью проданных кредитов потребовала соответствующего пересчета консолидированного сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года. Данная корректировка не оказала влияния на общую сумму собственных средств Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, так как консолидированный сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе был скорректирован в корреспонденции с добавочным капиталом в консолидированном сокращенном промежуточном отчете об изменении в составе собственных средств.

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

Корректировка оказала следующее влияние на консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года:

(в тысячах российских рублей)

Прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (отраженная ранее)	(4 037 131)
Влияние отражения доходов от продажи кредитов	3 540 158
Прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (пересчитанные данные)	(496 973)

Следующая промежуточная финансовая отчетность Группы за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2010 года, будет содержать полное раскрытие описанной выше корректировки, а также пересчитанные сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, как того требует МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Отчетность по сегментам. Сегмент – это идентифицируемый компонент Группы, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географическая информация), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операционные сегменты отражаются в соответствии с внутренней отчетностью, предоставляемой руководящему органу, принимающему операционные решения, в качестве которого было определен Совет Директоров.

Дочерние компании. Группа не имеет прямого владения в Унибанке, но контролирует его деятельность через Наблюдательный Совет, в который входят вице-президенты Банка.

Компании специального назначения (КСН). Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения о том, что эта компания специального назначения контролируется Группой. Группа не включает в консолидированную финансовую отчетность те КСН, над которыми она не имеет контроля. Так как иногда бывает трудно определить, имеет ли Группа контроль над КСН, руководство Группы применяет профессиональные суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принятия операционных решений в отношении рассматриваемой КСН. Во многих случаях существуют компоненты, которые при отдельном рассмотрении указывают на наличие или отсутствие контроля над КСН, однако при совместном рассмотрении затрудняют принятие четкого решения. В тех случаях, когда большинство аргументов указывает на наличие контроля, КСН включается в консолидированную финансовую отчетность. См. Примечание 35.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном и долгосрочном прогнозе налогооблагаемой прибыли Группы, подготовленном руководством. Ключевые допущения, использованные в прогнозе: реалистичный сценарий будущей деятельности Группы, основанный на допущениях о росте кредитного портфеля, формирования притока процентных и комиссионных доходов позволяет руководству Группы полагать, что отложенный налоговый актив, отраженный в отчете о финансовом положении в будущем будет зачтен с налогооблагаемой прибылью Группы.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы с 1 января 2009 года:

МСФО 8 «Операционные сегменты». Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые 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, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», пересмотренного в марте 2007 года. Основным изменением 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. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, [которые не учитываются по справедливой стоимости и] для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года. Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения доли собственников в собственных средствах, 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 совокупном доходе. Группа приняла решение о представлении отдельного отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал воздействие на представление финансовой отчетности Группы, но при этом не оказал воздействия на признание или оценку отдельных операций и остатков.

Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2008 году Правление СМСФО (Совета 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 Совета СМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Данные изменения не оказали воздействия на финансовую отчетность Группы.

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

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменение к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1. Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансовых обязательств, классифицировались как долевыми инструментами. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Условия вступления в долевого права и аннулирования - Изменение к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях». Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевого 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 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. Данная интерпретация существенно не повлияла на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как у Группы нет программ формирования лояльности клиентов.

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 финансовую отчетность.

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 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 финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

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

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 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 оказала воздействия на данную 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, так как к ее банковской деятельности применяются требования публичного представления отчетности.

Некоторые новые стандарты, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, Группа досрочно применила:

- **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, досрочное применение разрешается).** Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей неконтролирующего пакета (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету 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 приводящие к потере контроля, должны 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.

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

- **МСФО 3, «Объединение 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, досрочное применение разрешается).** Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета, они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению 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 компаний 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) на счете прибылей и убытков. 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.

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 финансовую отчетность Группы.

ПКИ 19, «Погашение долговых обязательств путем выпуска долевого инструмента» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевого инструмента. Сумма дохода или убытка, отраженная в отчете о прибылях и убытках, будет представлять собой разницу между балансовой стоимостью финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенного долевого инструмента. В настоящее время Группа оценивает воздействие ПКИ 19 на финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

“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.

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 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 лучшую возможность для внесения будущих изменений. Группа пришла к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на 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 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 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 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.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года, становится обязательным для Группы с 1 января 2011 года).

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Наличные средства	7 584 642	8 042 087
Остатки по счетам в центральных банках (кроме фонда обязательных резервов)	7 495 909	20 069 293
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	680 913	6 864 650
- других стран	10 989 041	3 782 361
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	18 369 009	9 306 281
- в том числе депозиты в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8 333 015	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	834 231	-
Расчетные счета в торговых системах	2 330 713	1 970 529
Итого денежных средств и их эквивалентов	48 284 458	50 035 201

По состоянию на 31 декабря 2009 года денежные эквиваленты в сумме 834 231 тысячи рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 923 052 тысяч рублей.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Неденежная операционная деятельность		
Приобретение торговых ценных бумаг в обмен на кредиты и авансы клиентам	(400 885)	(421 275)
Выручка от реализации торговых ценных бумаг	253 922	176 240
Прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов	(489 104)	-
Выручка от реализации прочих активов	2 511	-
Итого неденежная операционная деятельность	(633 556)	(245 035)
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в обмен на кредиты и авансы клиентам	-	(137 826)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	130 635
Итого неденежная инвестиционная деятельность	-	(7 191)
Итого неденежная деятельность	(633 556)	(252 226)

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	1 872 542	175 938
Корпоративные облигации	1 046 124	1 558 435
Векселя	811 387	500 670
Облигации федерального займа (ОФЗ)	220 156	1 987
Корпоративные еврооблигации	145 663	54 442
Итого долговых ценных бумаг	4 095 872	2 291 472
Корпоративные акции, имеющие котировки	930 006	286 029
Американские депозитарные расписки	-	24 856
Глобальные депозитарные расписки	7 145	1 146
Итого долевого ценных бумаг	937 151	312 031
Итого торговых ценных бумаг	5 033 023	2 603 503

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и евро.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями нефтегазового, телекоммуникационного, энергетического, финансового и других секторов экономики.

Векселя представлены векселями крупных российских банков.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном внебиржевом рынке.

Корпоративные акции в основном представлены акциями крупных российских компаний химического, нефтегазового, металлургического и других секторов. Эти акции свободно обращаются на российском рынке.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству эмитентов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации		
- с рейтингом от BB- до BBB+	1 792 084	20 810
- с рейтингом от B+ и ниже	80 458	155 128
Корпоративные облигации		
- с рейтингом от BB- до BBB+	815 768	28 934
- не имеющие рейтинга	230 356	1 529 501
Векселя		
- с рейтингом от BB- до BBB+	654 296	500 670
- с рейтингом от B+ и ниже	157 091	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
- с рейтингом от BB- до BBB+	220 156	1 987
Корпоративные еврооблигации		
- не имеющие рейтинга	145 663	54 442
Итого долговых торговых ценных бумаг	4 095 872	2 291 472

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Группы, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	Март 2010	Декабрь 2015	6,5	10,5	3,4	12,0
Корпоративные облигации	Июль 2010	Май 2013	8,5	25,0	8,2	416,0
Векселя	Январь 2010	Июнь 2010	0,0	0,0	7,9	15,0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Январь 2012	Январь 2012	11,9	11,9	7,6	7,6

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Группы, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Корпоративные облигации	Март 2009	Август 2013	7,6	18,0	11,0	379,3
Векселя	Февраль 2009	Март 2010	0,0	0,0	12,1	16,9
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	Август 2010	Декабрь 2015	7,8	11,5	8,3	34,0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Январь 2010	Декабрь 2010	7,4	8,5	8,5	9,7
Корпоративные еврооблигации	Апрель 2012	Апрель 2012	8,9	8,9	9,3	9,3

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает кредитный риск. По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Группа не имеет просроченных или обесцененных торговых ценных бумаг. Анализ кредитного качества эмитентов производится Группой на стадии определения лимитов и описан в Примечании 29.

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 81 259 тысяч рублей (2008: ноль) были заложены в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ. На 31 декабря 2009 года Группа не использовала данную кредитную линию от ЦБ РФ. См. Примечание 30.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа в составе торговых ценных бумаг отразила торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 209 908 тысяч рублей с ограничением в использовании. См. Примечание 30.

В 2008 году Группа реклассифицировала отдельные финансовые активы, предназначенные для торговли в состав имеющихся в наличии для продажи и в категорию кредитов и авансов клиентов в связи с вступлением в силу поправок к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реклассификация финансовых активов».

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о сумме произведенной реклассификации, расчетной величине денежных потоков, которые Группа планировала получить по состоянию на дату реклассификации и эффективных процентных ставках по финансовым активам:

	Сумма реклассифика- ции	Потоки денежных средств ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Реклассифицированные в категорию кредиты, в том числе, отраженные в статье "Дебиторская задолженность по сделкам репо" по состоянию на дату реклассификации			
Корпоративные облигации	755 775	838 854	13,8
Реклассифицированные в категорию инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе, отраженные в статье "Дебиторская задолженность по сделкам репо" по состоянию на дату реклассификации			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 968 575	5 968 575	6,7
Корпоративные облигации	1 431 642	1 431 642	8,8
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	518 818	518 818	8,5
Корпоративные еврооблигации	151 962	151 962	7,6
Итого	8 826 772	8 909 851	-

Ниже указана балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных долговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом по состоянию 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года:

	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Реклассифицированные в категорию кредиты, в том числе отраженные в статье "Дебиторская задолженность по сделкам репо"				
Корпоративные облигации	-	-	212 724	151 415
Реклассифицированные в категорию инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе, отраженные в статье "Дебиторская задолженность по сделкам репо"				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 225 595	2 225 595	3 276 797	3 276 797
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	103 430	103 430	246 602	246 602
Корпоративные еврооблигации	-	-	124 272	124 272
Итого	2 329 025	2 329 025	3 860 395	3 799 086

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приведены доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости реклассифицированных долговых ценных бумаг до даты реклассификации, прибыли или убытки после даты реклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы, по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

	Доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты реклассификации (в 2008 году)	Доходы отраженные в составе прибыли или убытка после реклассификации*		Доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы	
(в тысячах российских рублей)		2009	2008	2009	2008
Реклассифицированные в категорию кредиты, в том числе, отраженные в статье "Дебиторская задолженность по сделкам репо"					
Корпоративные облигации	240	37 898	35 251	-	(75 727)
Реклассифицированные в категорию инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе, отраженные в статье "Дебиторская задолженность по сделкам репо"					
Облигации федерального займа (ОФЗ)	(7 302)	211 397	239 440	(94 580)	(315 954)
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	(3 581)	21 118	27 852	(4 441)	(39 042)
Корпоративные облигации	(29 497)	22 633	62 831	-	(192 300)
Корпоративные еврооблигации	3 079	9 533	6 663	-	(64 975)
Итого	(37 061)	302 579	372 037	(99 021)	(687 998)

* Доходы или расходы, отраженные после реклассификации, включают процентные доходы, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация в отношении торговых ценных бумаг, выпущенных связанными сторонами, представлена в Примечании 34.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	593 543	1 661 336
Просроченные размещенные средства в других банках	9 709	9 952
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(10 196)	(10 398)
Итого средств в других банках	593 056	1 660 890

9 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	2009		2008	
	Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Просроченные размещенные средства в других банках	Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Просроченные размещенные средства в других банках
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	446	9 952	233	12 450
Резерв под обесценение средств в других банках созданный в течение года	55	-	254	-
Влияние пересчета в валюту отчетности	(14)	(243)	(41)	(2 498)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	487	9 709	446	9 952

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

	2009		2008	
	Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Просроченные размещенные средства в других банках	Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Просроченные размещенные средства в других банках
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средства в других банках (до вычета резерва под обесценение)				
- Банки Российской Федерации	101 082	-	1 239 932	-
- банки стран, являющиеся членами ОЭСР	26 887	-	-	-
- банки стран, не являющиеся членами ОЭСР	465 574	9 709	421 404	9 952
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)	593 543	9 709	1 661 336	9 952
За вычетом резерва под обесценение	(487)	(9 709)	(446)	(9 952)
Итого средств в других банках	593 056	-	1 660 890	-

9 Средства в других банках (продолжение)

Просроченные размещенные средства в других банках представляют собой средства в других банках, просроченные более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев включена сумма остатков в размере 100 000 тысяч рублей (2008 г.: 1 189 906 тысяч рублей), предоставленных одному российскому банку под залог недвижимости со справедливой стоимостью 3 665 597 тысяч рублей (2008 г.: 1 483 527 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года срочные депозиты в других банках (банках стран, не являющиеся членами ОЭСР) в сумме 276 156 тысяч рублей (2008 г.: 295 418 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по межбанковским привлеченным депозитам и одновременно обеспечены привлеченными срочными депозитами других банков в сумме 276 930 тысяч рублей (2008 г.: 293 318 тысяч рублей). См. Примечания 15 и 30.

Справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 32. Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Корпоративные клиенты		
Коммерческие кредиты	82 985 218	104 772 637
Факторинг	5 365 136	8 432 104
Договоры обратного репо	15 103 600	1 547 740
Корпоративные облигации	-	348 270
Физические лица		
Кредиты физическим лицам	10 755 140	15 279 814
Договоры обратного репо	137 649	695 110
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(14 728 120)	(7 905 203)
Итого кредитов и авансов клиентам	99 618 623	123 170 472

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты и авансы клиентам в сумме 15 241 249 тысяч рублей (2008 г.: 2 242 850 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 17 270 085 тысяч рублей (2008 г.: 3 716 064 тысячи рублей). Из указанных ценных бумаг Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги справедливой стоимостью 17 270 085 тысяч рублей (2008 г.: 3 716 064 тысячи рублей).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты				Физические лица		Итого
	Коммерческие кредиты	Договоры обратного репо	Корпоративные облигации	Факторинг	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	7 009 359	-	20 410	115 502	759 932	-	7 905 203
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля созданный в течение года	11 216 722	-	(20 410)	401 937	412 595	-	12 010 844
Резерв по проданным кредитам	(5 141 507)	-	-	-	-	-	(5 141 507)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(28 332)	-	-	-	(3 431)	-	(31 763)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(12 353)	-	-	(1 178)	(1 126)	-	(14 657)

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	13 043 889	-	-	516 261	1 167 970	-	14 728 120
---	------------	---	---	---------	-----------	---	------------

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты				Физические лица		Итого
	Коммерческие кредиты	Договоры обратного репо	Корпоративные облигации	Факторинг	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	3 164 659	-	-	98 623	376 885	-	3 640 167
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение года	3 892 490	-	20 410	17 950	391 146	-	4 321 996
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(44 306)	-	-	-	(1 466)	-	(45 772)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(3 484)	-	-	(1 071)	(6 633)	-	(11 188)

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	7 009 359	-	20 410	115 502	759 932	-	7 905 203
---	-----------	---	--------	---------	---------	---	-----------

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2009 года по кредитному качеству:

	Корпоративные клиенты			Физические лица		Итого
	Коммерческие кредиты	Договоры обратного репо	Корпоративные облигации	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>						
- стандартные кредиты:	38 192 996	15 103 600	-	8 060 540	137 649	65 187 827
- клиенты с кредитной историей более 1 года	27 094 494	-	-	7 585 822	-	37 482 687
- клиенты с кредитной историей менее 1 года	11 098 502	15 103 600	-	474 718	137 649	27 705 140
- кредиты под наблюдением	14 263 049	-	-	201 044	-	14 464 093
Итого текущих и необесцененных кредитов	52 456 045	15 103 600	-	8 261 584	137 649	79 651 920
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты</i>						
- с задержкой платежа менее 1 месяца	127 715	-	-	148 027	-	1 172 391
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	127 715	-	-	148 027	-	1 172 391
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>						
- непросроченные	14 619 258	-	-	398 704	-	15 017 962
- с задержкой платежа менее 1 месяца	1 410 997	-	-	73 439	-	1 484 436
- с задержкой платежа от 1 до 3 месяцев	3 389 522	-	-	89 229	-	3 478 751
- с задержкой платежа от 3 до 6 месяцев	1 332 160	-	-	165 313	-	1 516 582
- с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	5 187 354	-	-	479 445	-	5 811 489
- с задержкой платежа свыше 1 года	4 462 167	-	-	1 139 399	-	6 213 212
Итого индивидуально обесцененных кредитов	30 401 458	-	-	2 345 529	-	33 522 432
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	82 985 218	15 103 600	-	10 755 140	137 649	114 346 743
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(13 043 889)	-	-	(1 167 970)	-	(14 728 120)
Итого кредитов и авансов клиентам	69 941 329	15 103 600	-	9 587 170	137 649	99 618 623

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты				Физические лица		Итого
	Коммерческие кредиты	Договоры обратного репо	Корпоративные облигации	Факторинг	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>							
- стандартные:	89 561 241	1 547 740	348 270	7 879 822	13 349 251	695 110	113 381 434
- клиенты с кредитной историей более 1 года	75 485 624	-	-	7 371 610	6 152 992	-	89 010 226
- клиенты с кредитной историей менее 1 года	14 075 617	1 547 740	348 270	508 212	7 196 259	695 110	24 371 208
- кредиты под наблюдением	1 952 366	-	-	270 004	411 428	-	2 633 798
Итого текущих и необесцененных кредитов	91 513 607	1 547 740	348 270	8 149 826	13 760 679	695 110	116 015 232
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты</i>							
- с задержкой платежа менее 1 месяца	3 549 050	-	-	11 208	316 586	-	3 876 844
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	3 549 050	-	-	11 208	316 586	-	3 876 844
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>							
- непросроченные	4 756 702	-	-	-	28 217	-	4 784 919
- с задержкой платежа менее 1 месяца	101 568	-	-	-	818	-	102 386
- с задержкой платежа от 1 до 3 месяцев	2 486 956	-	-	-	234 111	-	2 721 067
- с задержкой платежа от 3 до 6 месяцев	659 860	-	-	271 070	371 369	-	1 302 299
- с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	710 073	-	-	-	394 810	-	1 104 883
- с задержкой платежа свыше 1 года	994 821	-	-	-	173 224	-	1 168 045
Итого индивидуально обесцененных кредитов	9 709 980	-	-	271 070	1 202 549	-	11 183 599
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	104 772 637	1 547 740	348 270	8 432 104	15 279 814	695 110	131 075 675
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(7 009 359)	-	(20 410)	(115 502)	(759 932)	-	(7 905 203)
Итого кредитов и авансов клиентам	97 763 278	1 547 740	327 860	8 316 602	14 519 882	695 110	123 170 472

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Текущие и необесцененные кредиты представляют собой балансовую стоимость: а) стандартных кредитов, условия которых не были пересмотрены; б) кредитов под наблюдением, риск по которым составляет более чем маловероятную величину и/или которые могли бы быть просрочены или обесценены, если бы их условия не были пересмотрены. Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают кредиты, просрочку по которым банк оценивает как техническую. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Кредиты под наблюдением представляют собой кредиты, риск по которым составляет более чем маловероятную величину. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об отнесении кредита к обесцененным, являются его просроченный статус, наличие индивидуальных признаков обесценения таких как, изменение графика платежей, ухудшение финансового состояния и другие, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Индивидуально обесцененные непросроченные кредиты собой в основном реструктурированные кредиты.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
31 декабря 2009 года			
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>			
- недвижимость	118 886	239 918	358 804
- оборудование и транспортные средства	130 794	102 782	233 576
- прочие активы	11 052	2 131	13 183
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>			
- требования к Группе и денежные средства	100 108	998	101 106
- обращающиеся ценные бумаги	577 704	22 246	599 950
- недвижимость	30 726 211	2 477 015	33 203 226
- оборудование и транспортные средства	4 674 464	159 121	4 833 585
- прочие активы	6 272 664	122 845	6 395 509
Итого	42 611 883	3 127 056	45 738 939
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
31 декабря 2008 года			
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>			
- требования к Группе и денежные средства	4 760	-	4 760
- недвижимость	2 616 537	307 457	2 923 994
- оборудование и транспортные средства	727 318	40 174	767 492
- прочие активы	1 853 606	27 392	1 880 998
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>			
- требования к Группе и денежные средства	47 666	-	47 666
- обращающиеся ценные бумаги	160 396	22 174	182 570
- недвижимость	6 498 104	946 878	7 444 982
- оборудование и транспортные средства	5 585 896	115 187	5 701 083
- прочие активы	6 095 988	14 280	6 110 268
Итого	23 590 271	1 473 542	25 063 813

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В данной классификации требования к Группе и денежные средства представляют собой наиболее качественное обеспечение по кредитам.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, превышает сумму основного долга по данным кредитам по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, так как в случае дефолта по кредиту реализация обеспечения производится с дисконтом к справедливой стоимости по завершении всех юридических процедур, предусмотренных законодательством и в случае банкротства заемщика Группа не имеет преимуществ перед другими кредиторами заемщика. Ввиду кризисных явлений в экономике, в случае срочной реализации обеспечения, существуют риски того, что Группа будет вынуждена предоставить покупателю дополнительный дисконт по отношению к справедливой стоимости залога. См. также Примечание 29 в отношении описания политики Группы по определению справедливой стоимости обеспечения.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	20 069 907	18	27 707 303	21
Лизинг и финансы	21 135 477	18	9 963 971	8
Строительство	18 473 820	16	17 281 303	13
Торговля	15 649 456	13	26 481 643	20
Физические лица	10 892 789	10	15 974 924	12
Транспорт	7 803 659	7	9 562 746	8
Сельское хозяйство	6 961 766	6	8 437 366	6
Нефтяная промышленность и энергетика	3 261 055	3	4 747 291	4
Пищевая промышленность	3 591 348	3	5 332 497	4
Прочее	6 507 466	6	5 586 631	4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	114 346 743	100	131 075 675	100

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты				Физические лица		Итого
	Коммерческие кредиты	Договоры обратного репо	Корпоративные облигации	Факторинг	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	
Необеспеченные кредиты	10 874 824	-	-	-	1 167 900	-	12 042 724
Кредиты, обеспеченные:							
- требованиями к Группе и денежными средствами	646 174	-	-	-	368 385	-	1 014 559
- обращающимися ценными бумагами	2 782 685	15 103 600	-	-	65 000	137 649	18 088 934
- недвижимостью	37 405 319	-	-	-	4 633 350	-	42 038 669
- оборудованием и транспортными средствами	7 867 481	-	-	-	240 374	-	8 107 855
- поручительствами и банковскими гарантиями	19 594 687	-	-	-	4 143 196	-	23 737 883
- прочими активами	3 814 048	-	-	5 365 136	136 935	-	9 316 119
Итого кредитов и авансов клиентам	82 985 218	15 103 600	-	5 365 136	10 755 140	137 649	114 346 743

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Прочие активы в основном включают оборудование и дебиторскую задолженность.

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты				Физические лица		Итого
	Коммер- ческие кредиты	Договоры обратного репо	Корпора- тивные облигации	Факторинг	Кредиты физичес- ким лицам	Договоры обратного репо	
Необеспеченные кредиты	12 312 802	-	348 270	-	1 863 534	-	14 524 606
Кредиты, обеспеченные:							
- требованиями к Группе и денежными средствами	643 262	-	-	-	736 292	-	1 379 554
- обращающимися ценными бумагами	2 941 106	1 547 740	-	-	67 407	695 110	5 251 363
- недвижимостью	42 316 343	-	-	-	5 384 702	-	47 701 045
- оборудованием и транспортными средствами	15 030 574	-	-	-	427 537	-	15 458 111
- поручительствами и банковскими гарантиями	24 420 037	-	-	-	6 522 799	-	30 942 836
- прочими активами	7 108 513	-	-	8 432 104	277 543	-	15 818 160
Итого кредитов и авансов клиентам	104 772 637	1 547 740	348 270	8 432 104	15 279 814	695 110	131 075 675

По кредитам, предоставленным в рамках факторинговых соглашений, у Группы есть право обратного требования к продавцу. См. Примечание 29. При наличии нескольких видов залогового обеспечения, общая залоговая стоимость которых превышает соответствующую величину кредита, распределение величины ссудной задолженности было приведено следующим образом: величина ссудной задолженности была распределена между разными видами залога по мере убывания степени надежности и ликвидности залога.

В 2009 году Группа продала портфель обесцененных кредитов основному акционеру. Стоимость продажи этих кредитов составила 11 412 263 тысяч рублей. Превышение цены продажи над справедливой стоимостью проданных кредитов составило 4 165 405 тысяч рублей и отражено в отчете о прибылях и убытках. Данная операция была осуществлена с целью оказания финансовой поддержки Группе основным акционером и компенсации убытков, понесенных Группой в связи с наличием обесцененных кредитов. Группа передала своему основному акционеру все права на денежные потоки от финансовых активов, риски и выгоды, связанные с этими кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав, ни обязательств по их обратному выкупу.

Справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 32. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 444 626	2 787 345
Корпоративные облигации	2 556 521	488 400
Облигации Центрального банка РФ	785 146	-
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	414 764	364 385
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР	93 117	62 446
Долговые обязательства центральных банков стран, не являющихся членами стран ОЭСР	16 974	140 373
Корпоративные еврооблигации	-	124 273
Итого долговых ценных бумаг	11 311 148	3 967 222
Вложения в фонд частных инвестиций	423 357	615 557
Корпоративные акции, имеющие котировки	4 316	1 357
Корпоративные акции, не имеющие котировки	2 271	2 477
Итого долевого ценных бумаг	429 944	619 391
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 741 092	4 586 613

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации в основном представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями нефтегазового, банковского и других секторов. Корпоративные облигации представлены процентными и бескупонными ценными бумагами. Корпоративные облигации свободно обращаются на российском рынке.

Долговые ценные бумаги Центрального Банка Российской Федерации, представляют собой бескупонные облигации с номиналом в российских рублях, выпущенные с дисконтом к номиналу.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ) и других российских биржах.

Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР, представляют собой процентные и бескупонные облигации, выпущенные Министерством Финансов Молдовы и Министерством Финансов Украины.

Долговые ценные бумаги центральных банков стран, не являющихся членами стран ОЭСР, представляют собой бескупонные облигации, выпущенные с дисконтом к номиналу Национальным Банком Молдовы.

Вложения в фонд частных инвестиций представляют собой вложения в фонд частных инвестиций, инвестирующий, в основном, в некотируемые долевого ценные бумаги компаний широкого круга отраслей в Российской Федерации. Вложения в фонд частных инвестиций отражены по справедливой стоимости. Оценка вложения в фонд частных инвестиций была проведена на 31 декабря 2009 года Банком самостоятельно. Для оценки вложений применяется метод дисконтирования денежных потоков.

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству эмитентов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
- с рейтингом от BB- до BBB+	7 444 626	2 787 345
Корпоративные облигации		
- с рейтингом от A- до A+	-	140 620
- с рейтингом от BB- до BBB+	2 524 440	234 482
- с рейтингом от B+ и ниже	8 322	8 489
- не имеющие рейтинга	23 759	104 809
Облигации Центрального банка РФ		
- не имеющие рейтинга	785 146	-
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации		
- с рейтингом от BB- до BBB+	377 648	309 703
- с рейтингом от B+ и ниже	6 177	14 435
- не имеющие рейтинга	30 939	40 247
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР		
- с рейтингом от B+ и ниже	13 472	62 446
- не имеющие рейтинга	79 645	-
Долговые обязательства центральных банков стран, не являющихся членами стран ОЭСР		
- не имеющие рейтинга	16 974	140 373
Корпоративные еврооблигации		
- с рейтингом от BB- до BBB+	-	124 273
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 311 148	3 967 222

Ниже представлен анализ долговых инвестиционных ценных бумаг Группы, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>в % в год</i>	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Январь 2010	Ноябрь 2021	5,8	12,0	3,6	8,7
Корпоративные облигации	Июнь 2010	Ноябрь 2019	7,3	19,0	7,2	17,3
Облигации Центрального банка РФ	Июнь 2010	Июнь 2010	-	-	6,6	6,6
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	Март 2010	Апрель 2014	7,8	10,3	6,9	13,3
Долговые обязательства центральных банков стран, не являющихся членами стран ОЭСР	Январь 2010	Январь 2010	0,0	0,0	5,1	5,1
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР	Январь 2010	Август 2010	10,0	13,0	2,1	21,8

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

В таблице ниже приведен анализ долговых инвестиционных ценных бумаг Группы, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Апрель 2009	Август 2018	5,9	10,1	7,2	11,7
Корпоративные облигации	Февраль 2009	Сентябрь 2020	7,2	18,0	8,4	32,9
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	Апрель 2009	Апрель 2014	7,8	10,3	7,2	39,7
Долговые обязательства центральных банков стран, не являющихся членами стран ОЭСР	Январь 2009	Январь 2009	0,0	0,0	15,0	15,0
Корпоративные еврооблигации	Июнь 2022	Июнь 2022	6,7	6,7	13,0	13,0
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР	Январь 2009	Май 2010	0,0	21,9	14,1	22,6

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января		4 586 613	1 780 827
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости		698 600	(703 863)
Реклассификация ценных бумаг из торгового портфеля		-	7 208 871
Реклассификация ценных бумаг из дебиторской задолженности по сделкам репо		-	862 126
Приобретение собственных ценных бумаг, проданных в прямое репо по состоянию на 01 января 2009		2 630 567	-
Наращенные процентные доходы	23	631 349	414 310
Проценты полученные		(522 866)	(397 140)
Приобретение		15 887 741	14 644 992
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(12 097 011)	(17 032 275)
Продажа в прямое репо		-	(2 423 640)
Доходы за вычетом расходов от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		82 340	160 952
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признанное непосредственно в отчете о прибылях и убытках		(97 360)	-
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное из отчета о совокупном доходе		(43 120)	-
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам		12 676	36 930
Влияние пересчета в валюту отчетности		(28 437)	34 523
Балансовая стоимость на 31 декабря		11 741 092	4 586 613

По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи со справедливой стоимостью 2 546 420 тысячи рублей (2008 г.: 2 540 525 тысяч рублей) были заложены в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ. На 31 декабря 2009 года Группа не использовала данную кредитную линию (2008 г.: 404 643 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Анализ кредитного качества эмитентов производится Группой на стадии определения лимитов и описан в Примечании 29. Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 34.

12 Дебиторская задолженность по сделкам репо

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 377 130
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	-	1 023 257
Корпоративные облигации	-	748 326
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	-	3 148 713

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», по кредитному качеству эмитентов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
- с рейтингом от BB- до BBB+	-	1 377 130
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации		
- с рейтингом от BB- до BBB+	-	669 552
- с рейтингом от B+ и ниже	-	353 705
Корпоративные облигации		
- с рейтингом от A- до A+	-	409 182
- с рейтингом от BB- до BBB+	-	339 144
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	-	3 148 713

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Группы, проданных по договорам репо по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>в % в год</i>	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Апрель 2009	Ноябрь 2012	5,9	9,1	7,2	11,7
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	Апрель 2009	Июнь 2013	7,9	9,0	7,7	34,0
Корпоративные облигации	Февраль 2017	Март 2040	7,3	8,8	9,1	18,3

Анализ кредитного качества эмитентов производится Группой на стадии определения лимитов и описан в Примечании 29. По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе средств других банков учтена сумма 3 015 300 тысяч рублей, полученная по договорам репо с ценными бумагами со справедливой стоимостью 3 148 713 тысячи рублей. См. Примечания 15 и 30.

Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности по сделкам репо приведена в Примечании 32. Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по сделкам репо по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

13 Основные средства

	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года	1 658 762	963 159	229 292	2 851 213
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	1 827 189	2 125 561	229 292	4 182 042
Приобретения	969 182	449 577	277 945	1 696 704
Передача	11 406	156 415	(167 821)	-
Выбытия	(40 754)	(55 387)	(1 920)	(98 061)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(65 988)	(11 261)	287	(76 962)
Остаток на конец года	2 701 035	2 664 905	337 783	5 703 723
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	168 427	1 162 402	-	1 330 829
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	59 831	377 358	-	437 189
Выбытия	(2 043)	(42 591)	-	(44 634)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(1 258)	(9 435)	-	(10 693)
Остаток на конец года	224 957	1 487 734	-	1 712 691
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года	2 476 078	1 177 171	337 783	3 991 032
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	2 701 035	2 664 905	337 783	5 703 723
Приобретения	6 493	292 082	33 168	331 743
Передача	96 612	142 705	(239 317)	-
Выбытия	(3 209)	(50 310)	(11 348)	(64 867)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(10 934)	(14 491)	(238)	(25 663)
Остаток на конец года	2 789 997	3 034 891	120 048	5 944 936
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	224 957	1 487 734	-	1 712 691
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	57 446	450 242	-	507 688
Выбытия	(596)	(42 128)	-	(42 724)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(2 249)	(10 007)	-	(12 256)
Остаток на конец года	279 558	1 885 841	-	2 165 399
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	2 510 439	1 149 050	120 048	3 779 537

По состоянию на 31 декабря 2009 года основные средства балансовая стоимость которых составила 137 561 тысячу рублей (2008: ноль) были предоставлены в качестве обеспечения по срочному вкладу корпоративного клиента. См. Примечание 16 и 30.

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений и оборудование, не введенное в эксплуатацию. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Прочие финансовые активы			
Требования по комиссиям		296 181	196 799
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		93 237	131 732
Производные финансовые инструменты	31	13 127	200 359
Денежные переводы		9 346	6 114
Дивиденды к получению		5 668	48 753
Расчеты по конверсионным сделкам и сделкам с отсрочкой исполнения		30	613 311
Денежные средства, задепонированные в обеспечение операций на срочном рынке		-	5 049
Прочие финансовые активы		11 695	12 034
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		(100 214)	(37 909)
Итого прочих финансовых активов		329 070	1 176 242
Прочие нефинансовые активы			
Расчеты по небанковским операциям		112 583	177 964
Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи		101 578	86 734
Расчеты по прочим операциям		42 915	137 335
Предоплата по прочим налогам		14 731	23 747
Драгоценные металлы		3 739	-
Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам		470 522	5 173
Итого прочих нефинансовых активов		746 068	430 953
Итого прочих активов		1 075 138	1 607 195

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам, представляет собой в основном объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем или сдавать в операционную аренду. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	455 357	436 872
Срочные депозиты других банков	6 877 142	15 382 758
Срочные депозиты полученные от ЦБ РФ	1 000 719	6 061 256
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками	-	1 000 000
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	3 015 300
Итого средств других банков	8 333 218	25 896 186

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных другим банкам по договорам продажи и обратного выкупа в сумме 1 000 000 тысяч рублей, составила 1 546 823 тысячи рублей. Данные ценные бумаги были приобретены Группой по договорам «обратного репо». См. Примечание 30.

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных ЦБ РФ по договорам продажи и обратного выкупа в сумме 3 015 300 тысяч рублей, составила 3 148 713 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представлены в составе дебиторской задолженности по сделкам репо. См. Примечания 12 и 30.

По состоянию на 31 декабря 2009 года срочные депозиты других банков в сумме 276 930 тысяч рублей (2008 г.: 293 318 тысяч рублей) были обеспечены залогом в виде размещенных межбанковских депозитов в сумме 276 156 тысяч рублей (2008 г.: 295 418 тысяч рублей). См. Примечания 9 и 30.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32. Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	3 288	17 460
- Срочные вклады	149	3 889
Корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	19 691 336	21 219 120
- Срочные вклады	33 921 495	36 243 462
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	11 125 549	8 617 107
- Срочные вклады	47 385 962	37 328 439
Итого средств клиентов	112 127 779	103 429 477

16 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	58 511 511	52	45 945 546	44
Добыча и переработка нефти	13 530 560	12	17 243 511	17
Финансы	10 462 120	9	8 498 769	8
Торговля	8 488 299	8	10 678 111	10
Услуги	7 616 110	7	7 926 443	8
Строительство	4 291 572	4	4 405 287	4
Производство	2 310 981	2	1 715 024	2
Электроэнергетика	178 537	-	592 066	1
Государственные организации	3 437	-	21 349	-
Прочее	6 734 652	6	6 403 371	6
Итого средств клиентов	112 127 779	100	103 429 477	100

По состоянию на 31 декабря 2009 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 1 291 400 тысяч рублей (2008 г.: 4 239 965 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам и аккредитивам для расчетов в Российской Федерации. См. Примечание 30.

По состоянию на 31 декабря 2009 года срочные вклады корпоративных клиентов в сумме 164 794 тысячи рублей (2008 г.: ноль) были обеспечены залогом в виде основных средств балансовой стоимостью 137 561 тысячи рублей (2008 г.: ноль). См. Примечания 13 и 30.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Облигации	11 846 962	5 973 318
Векселя	5 427 262	5 308 108
Депозитные и сберегательные сертификаты	492 375	750 649
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	17 766 599	12 032 075

В августе 2006 года Группа выпустила второй выпуск облигаций номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей. Облигации имели срок погашения в августе 2009 года, фиксированную ставку купона 8,5% и доходность к погашению 8,9%. Обязательства были исполнены в срок.

В июле 2008 года Группа разместила четвертый выпуск облигаций номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей. Облигации имеют срок погашения в июле 2011 года, ставку купонного дохода 15,5% (2008: 10,0%) и доходность к погашению 13,9% (2008: 10,3%).

В августе 2009 года Группа разместила шестой и седьмой выпуски облигаций номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей каждый. Облигации имеют срок погашения в августе 2012 года. Первоначальная ставка купонного дохода составила 14,4% и 14,9%, доходность к погашению 15,0% и 15,6% соответственно.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В декабре 2009 года Группа разместила пятый выпуск облигаций номинальной стоимостью 5 000 000 тысяч рублей. Облигации имеют срок погашения в декабре 2014 года. Первоначальная ставка купонного дохода составила 12,8%, доходность к погашению 13,2%.

Векселя выпущенные представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в рублях и долларах США и имеют сроки погашения от «до востребования» по декабрь 2028 года (2008 г.: от «до востребования» по декабрь 2028). Эффективная процентная ставка по данным векселям составила от 0,0% до 16,3% (2008 г.: от 0,0% до 14,0%).

Депозитные и сберегательные сертификаты представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в рублях и имеют сроки погашения с января 2010 по декабрь 2010 (2008 г.: с января 2009 по август 2010), эффективную процентную ставку от 10,6% до 16,0% (2008 г.: от 9,6% до 15,0%).

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 32. Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по выпущенным долговым ценным бумагам, приобретенным связанными сторонами, представлена в Примечании 34.

18 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Синдицированные кредиты	376 265	3 695 732
Срочные заемные средства	-	18 418 544
Итого прочих заемных средств	376 265	22 114 276

Срочные заемные средства представляют собой средне- и долгосрочные средства, привлеченные Группой на международных финансовых рынках.

В октябре 2005 года Группа получила синдицированный кредит в сумме 14 000 тысяч долларов США от двух банков Хорватии. Срок погашения этого кредита наступает в октябре 2010 года, процентная ставка составляет шестимесячный ЛИБОР плюс 1,25% годовых. По состоянию на

31 декабря 2009 года эффективная процентная ставка по кредиту составила 8,3% годовых (2008 г.: 8,6%).

В июне 2006 года Группа получила синдицированный кредит в сумме 14 338 тысяч долларов США от двух вышеупомянутых банков Хорватии. Срок погашения этого кредита наступает в июне 2011 года, процентная ставка составляет шестимесячный ЛИБОР плюс 1,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2009 года эффективная процентная ставка составила 6,1% годовых (2008 г.: 6,4%).

В октябре 2006 года Группа получила синдицированный кредит в сумме 14 398 тысяч долларов США от двух вышеупомянутых хорватских банков. Срок погашения этого кредита наступает в октябре 2011 года, процентная ставка составляет шестимесячный ЛИБОР плюс 1,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2009 года эффективная процентная ставка по кредиту составила 5,6% годовых (2008 г.: 6,5%).

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы были среднесрочные еврооблигации, выпущенные в марте 2006 года, с номинальной стоимостью 225 000 тысяч долларов США, фиксированной процентной ставкой 8,0% и сроком погашения в марте 2009 года. Эффективная процентная ставка на 31 декабря 2008 года составляла 8,7%. Группа своевременно погасила данные долговые обязательства.

18 Прочие заемные средства (продолжение)

В декабре 2006 года Группа выпустила кредитные ноты долевого участия с номинальной стоимостью 300 000 тысяч долларов США, фиксированной процентной ставкой 8,75% годовых, сроком погашения в декабре 2009 года и эффективной процентной ставкой 9,3% годовых. Группа своевременно погасила данные долговые обязательства.

В марте 2007 года Группа осуществила дополнительный выпуск кредитных нот долевого участия с номинальной стоимостью 125 000 тысяч долларов США, фиксированной процентной ставкой 8,75% годовых, сроком погашения в декабре 2009 года и эффективной процентной ставкой 9,3% годовых. Группа своевременно погасила данные долговые обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы был синдицированный кредит в сумме 106 000 тысяч долларов США, полученный от консорциума иностранных банков. Срок погашения данного кредита наступает в октябре 2009 года, процентная ставка по нему составляет шестимесячный LIBOR плюс 1,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2008 года эффективная процентная ставка по этому кредиту составила 10,6%. Этот синдицированный кредит был досрочно погашен Группой в апреле 2009 года.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 32. Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

19 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Прочие финансовые обязательства			
Расчеты по факторинговым операциям	31	450 805	225 788
Производные финансовые инструменты		182 048	178 570
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		104 366	144 576
Начисленные обязательства		33 498	75 847
Денежные переводы		5 629	2 193
Прочие финансовые обязательства		13 684	22 542
Итого прочих финансовых обязательств		790 030	649 516
Прочие нефинансовые обязательства			
Начисленные расходы на содержание персонала		160 155	151 913
Прочие налоги к уплате		114 617	146 594
Расчеты по банковским операциям		54 202	107 307
Прочие нефинансовые обязательства		250 076	86 411
Итого прочих нефинансовых обязательств		579 050	492 225
Итого прочих обязательств		1 369 080	1 141 741

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

20 Субординированный займ

В ноябре 2006 года Группа привлекла субординированный займ в сумме 150 000 тысяч долларов США от связанной стороны с плавающей процентной ставкой трехмесячный ЛИБОР плюс 4,0% и датой погашения в мае 2012 года. По условиям договора в случае ликвидации Банка погашение данного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. По состоянию на 31 декабря 2009 года эффективная процентная ставка по субординированному займу составила 5,6% годовых (2008 г.: 6,4% годовых).

В октябре 2007 года было заключено дополнительное соглашение об изменении сроков погашения субординированного займа до ноября 2016 года.

В августе 2009 года Группа привлекла субординированный займ в сумме 1 000 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 12,1 % годовых и датой погашения в августе 2019 года. В декабре 2009 года субординированный займ был возвращен в связи с приобретением компанией, предоставившей Группе займ, акций дополнительной эмиссии. См. Примечание 21.

Информация о справедливой стоимости субординированного займа приведена в Примечании 32. Географический анализ и анализ субординированного займа по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

21 Уставный капитал

	Количество акций, тыс. штук	2009 Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, тыс. штук	2008 Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обыкновенные акции	670 175	6 701 754	8 454 312	600 000	6 000 000	7 752 558
Итого уставного капитала	670 175	6 701 754	8 454 312	600 000	6 000 000	7 752 558

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Сумма дивидендов определяется и утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка.

В марте 2008 года Внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем дополнительного выпуска и размещения по закрытой подписке в пользу существующих акционеров Банка 100 000 000 обыкновенных именных акций ОАО Банк «Петрокоммерц» номинальной стоимостью 10 рублей каждая, при этом цена размещения указанных акций утверждена Советом Директоров в размере 30 рублей за 1 акцию. В июне 2008 года Центральный банк Российской Федерации осуществил регистрацию решения о выпуске дополнительных акций Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В августе 2008 года Банк разместил эмиссию в полном объеме и подготовил документы для государственной регистрации Отчета об итогах выпуска, который был зарегистрирован в сентябре 2008 года.

В октябре 2009 года ЦБ РФ зарегистрировал дополнительную эмиссию 70 175 439 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 10 рублей за акцию и ценой покупки 57 рублей за акцию. Документы от ЦБ РФ, подтверждающие увеличение капитала, были получены банком в 2010 году. Для целей данной консолидированной финансовой отчетности увеличение уставного капитала было признано событием, относящимся к 2009 году.

22 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2009 года фонды Группы по российским правилам бухгалтерского учета составили 13 671 866 тысяч рублей (2008 г.: 13 354 580 тысяч рублей).

23 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	16 906 345	16 704 095
Корреспондентские счета и средства в других банках	1 396 078	646 535
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	631 349	414 310
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	476 403	1 130 990
Долговые торговые ценные бумаги	468 144	1 096 631
Итого процентных доходов	19 878 319	19 992 561
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	3 896 734	3 153 733
Срочные депозиты юридических лиц	2 247 744	2 498 332
Средства других банков	1 675 784	854 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 312 420	1 380 688
Прочие заемные средства	1 096 221	1 636 374
Субординированный займ	198 075	71 579
Договоры продажи и обратного выкупа («прямое репо»)	37 878	103 027
Текущие счета юридических лиц	25 769	7 853
Прочее	1 500	50
Итого процентных расходов	10 492 125	9 705 994
Чистые процентные доходы	9 386 194	10 286 567

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 431 746	1 328 734
Комиссии по кассовым операциям	664 000	716 031
Комиссии по операциям доверительного управления	88 741	76 719
Комиссии за инкассацию	87 307	107 389
Комиссии по выданным гарантиям	68 606	141 014
Комиссии за депозитарное обслуживание	1 334	1 214
Прочее	185 544	229 410
Итого комиссионных доходов	2 527 278	2 600 511
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	361 246	389 933
Комиссии за инкассацию	81 155	86 916
Комиссии по кассовым операциям	13 346	7 770
Прочее	133 486	189 986
Итого комиссионных расходов	589 233	674 605
Чистые комиссионные доходы	1 938 045	1 925 906

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Расходы на содержание персонала	2 636 967	3 060 094
Содержание и обслуживание офиса	508 033	456 911
Амортизация основных средств	507 688	437 189
Аренда	334 421	347 049
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	313 354	131 597
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	205 503	220 343
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	115 156	137 977
Реклама и маркетинг	72 902	138 212
Прочее	483 502	504 276
Итого административных и прочих операционных расходов	5 177 526	5 433 648

Расходы на содержание персонала включают установленные законом налоги и взносы с фонда оплаты труда в размере 355 403 тысячи рублей (2008 г.: 421 054 тысячи рублей).

26 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	883 011	532 004
Отложенное налогообложение	(403 015)	(6 232)
Расходы по налогу на прибыль за год	479 996	525 772

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2008 г.: 24%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних компаний, варьируется от 0% до 25% (2008 г.: от 0% до 25%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Прибыль по МСФО до налогообложения	491 748	2 419 616
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24 %)	98 350	580 708
Налоговый эффект от поправок на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	168 589	53 992
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	(29 503)	(103 215)
- Непризнанные налоговые убытки	44 362	20 184
- Расходы за вычетом доходов прошлых лет, признанные в отчетном году	123 804	27 117
- Воздействие изменения налоговой ставки до 20% с 1 января 2009 г.	-	(30 392)
- Прочие постоянные разницы	74 394	(22 622)
Расходы по налогу на прибыль за год	479 996	525 772

26 Налог на прибыль (продолжение)

26 ноября 2008 года в Российской Федерации было осуществлено снижение ставки налога на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года, вступающее в силу с 1 января 2009 года. 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 и национальным законодательством дочерних банков – нерезидентов, входящих в состав Группы, приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2008 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации, облагаемых налогом по ставке 15% (2008 г.: 15%).

	1 января 2009 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(178 118)	42 751	-	(135 367)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(60 134)	45 311	-	(14 823)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	102 888	60 661	(137 276)	26 273
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 799	5 448	-	31 247
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	2 987	58 725	-	61 712
Наращения	157 323	151 440	-	308 763
Прочие	(28 212)	38 679	-	10 467
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	22 533	403 015	(137 276)	288 272
Признанный отложенный налоговый актив	109 217	209 724	-	318 941
Признанное отложенное налоговое обязательство	(86 684)	193 291	(137 276)	(30 669)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	22 533	403 015	(137 276)	288 272

26 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2008 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2008 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(136 873)	(41 245)	-	(178 118)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(200 996)	140 862	-	(60 134)
Наращения	170 151	(12 828)	-	157 323
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(2 752)	(33 937)	139 577	102 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 390	(8 591)	-	25 799
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	(7 279)	10 266	-	2 987
Прочие	20 083	(48 295)	-	(28 212)
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(123 276)	6 232	139 577	22 533
Признанный отложенный налоговый актив	6 538	102 679	-	109 217
Признанное отложенное налоговое обязательство	(129 814)	(96 447)	139 577	(86 684)
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(123 276)	6 232	139 577	22 533

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

Отложенные налоговые активы в сумме 318 941 тысячи рублей (2008 г.: 109 217 тысяч рублей) и отложенные налоговые обязательства в сумме 30 669 тысяч рублей (2008 г.: 86 684 тысяч рублей) были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении после взаимозачета вышеуказанных активов и обязательств.

27 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Дивиденды к выплате на 1 января	692	717
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	25
Дивиденды к выплате на 31 декабря	692	692

В мае 2009 года Общее годовое собрание акционеров вынесло решение не выплачивать дивиденды по результатам 2008 финансового года.

В мае 2008 года Общее годовое собрание акционеров вынесло решение не выплачивать дивиденды по результатам 2007 финансового года.

28 Сегментный анализ

Руководящий орган, принимающий операционные решения (Совет Директоров), на основании внутренней отчетности Группы оценивает эффективность деятельности и распределения ресурсов. Операционные сегменты определяются на основании концентрации риска в организационной структуре в соответствии с направлениями бизнеса.

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, накоплению инвестиций, услуг по доверительному управлению, по ответственному хранению ценностей, обслуживанию пластиковых карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Коммерческие банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение факторинговых операций и операции с иностранной валютой.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес сегмент включает проведение операций на фондовых рынках и на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, заключение договоров «репо», привлечение долгосрочных ресурсов с международных рынков.
- Прочие операции – данный бизнес-сегмент включает прочие операции, не включенные в приведенные выше сегменты.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Сегментная финансовая информация, анализ которой выполняет лицо или орган, ответственный за принятие операционных решений, включает в себя балансовые показатели и результаты деятельности дочерних компаний Группы. Регулярный анализ дочерних банков делегирован руководству этих дочерних банков. Ответственному за принятие операционных решений предоставляется финансовая отчетность дочерних организаций Группы на ежеквартальной основе. При принятии решения о том, какие составляющие финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов, руководство применяло основной принцип МСФО 8 «Операционные сегменты».

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО по Группе на полугодовой основе.

Совет Директоров оценивает эффективность деятельности операционных сегментов Группы на основании показателя прибыли до налогообложения. Прочая информация, предоставляемая Совету Директоров, определяется в соответствии с данной финансовой информацией.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2009 и 2008 годы:

28 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Коммер- ческие банковские операции	Операции на финансо- вых рынках	Прочие	Исключено	Итого
2009						
Доходы от внешних контрагентов	3 026 335	16 484 193	2 989 385	60 063	-	22 559 976
Межсегментные доходы	5 471 367	5 868 758	6 884 942	677 589	(18 902 656)	-
Итого доходов	8 497 702	22 352 951	9 874 327	737 652	(18 902 656)	22 559 976
Всего доходы составляют:						
Процентные доходы	1 784 251	15 205 395	2 888 673	-	-	19 878 319
Комиссионные доходы	1 221 823	1 257 279	42 609	5 567	-	2 527 278
Полученные дивиденды	-	-	39 601	-	-	39 601
Прочие операционные доходы	20 261	21 517	18 502	54 498	-	114 778
Итого доходов	3 026 335	16 484 191	2 989 385	60 065	-	22 559 976
Результаты сегмента	419 143	(1 232 203)	2 878 192	(1 573 384)	-	491 748
Прибыль до налогообложения						491 748
Расходы по налогу на прибыль						(479 996)
Прибыль за год						11 752
Прочие сегментные статьи						
Капитальные затраты	125 557	140 313	10 191	55 682	-	331 743
Амортизационные отчисления	(260 139)	(163 751)	(12 279)	(71 519)	-	(507 688)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(412 595)	(11 561 692)	(36 612)	-	-	(12 010 899)
Активы сегментов	15 885 547	87 864 114	66 063 606	-	-	169 813 267
Отложенный налоговый актив						318 941
Прочие нераспределенные активы						1 763 801
Итого активов						171 896 009
Обязательства сегментов	59 347 044	54 174 871	26 159 623	-	-	139 681 538
Отложенные налоговые обязательства						30 669
Субординированный займ						4 229 972
Прочие нераспределенные обязательства						413 377
Итого обязательств						144 355 556

28 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Коммерчес- кие банковские операции	Операции на финансо- вых рынках	Прочие	Исключено	Итого
2008						
Доходы от внешних контрагентов	3 234 803	16 126 372	3 389 677	15 704	-	22 766 556
Межсегментные доходы	4 506 021	6 923 318	4 076 538	474 329	(15 980 206)	-
Итого доходов	7 740 824	23 049 690	7 466 215	490 033	(15 980 206)	22 766 556
Всего доходы составляют:						
Процентные доходы	2 011 137	14 703 304	3 277 968	152	-	19 992 561
Комиссионные доходы	1 208 991	1 213 165	44 590	133 765	-	2 600 511
Полученные дивиденды	-	-	67 911	-	-	67 911
Прочие операционные доходы	14 673	37 632	6 733	46 535	-	105 573
Итого доходов	3 234 801	15 954 101	3 397 202	180 452	-	22 766 556
Результаты сегмента	293 973	3 882 847	5 810	(1 763 014)	-	2 419 616
Прибыль до налогообложения						2 419 616
Расходы по налогу на прибыль						(525 772)
Прибыль за год						1 893 844
Прочие сегментные статьи						
Капитальные затраты	622 494	758 103	58 419	257 688	-	1 696 704
Амортизационные отчисления	(215 532)	(144 896)	(11 129)	(65 632)	-	(437 189)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(391 146)	(3 930 850)	(254)	-	-	(4 322 250)
Активы сегментов	20 719 943	133 130 152	36 151 571	-	-	190 001 666
Отложенный налоговый актив						109 217
Прочие нераспределенные активы						1 848 276
Итого активов						191 959 159
Обязательства сегментов	47 102 089	57 808 013	59 336 325	-	-	164 246 427
Отложенные налоговые обязательства						86 684
Субординированный займ						4 181 535
Прочие нераспределенные обязательства						383 024
Итого обязательств						168 897 670

28 Сегментный анализ (продолжение)

Географическая информация. Основная часть доходов, внеоборотных активов, кроме финансовых инструментов, и отложенных налоговых активов Группы от внешних клиентов относится к клиентам, находящимся в Российской Федерации. Доходы, внеоборотные активы, кроме финансовых инструментов, и отложенные налоговые активы от внешних клиентов, находящихся в других странах, находятся ниже порога для целей отдельного раскрытия в консолидированной финансовой отчетности. Группа не имеет пенсионных активов и прав, возникающих по договорам страхования.

29 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Политика Группы в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Группой, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия рисков на финансовые результаты Группы. Также целью управления рисками является обеспечение устойчивости бизнеса Группы и защита прав участников Группы – акционеров, клиентов, контрагентов и др. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Цели, политика и процедуры управления риском одинаковы для Банка и его дочерних компаний.

С учетом кризисных явлений на финансовых рынках и в различных отраслях экономики продолжали действовать изменения, внесенные в процесс управления рисками в 2008г. В частности:

- Ужесточение требований к способам размещения резервов ликвидности, с учетом повышения волатильности ресурсной базы увеличен объем резервов ликвидности;
- Уточнение подходов к управлению кредитным риском (пересмотрены процедуры выдачи и мониторинга кредитов, пересмотрены лимиты подразделений и требования к заемщикам);
- С целью повышения гибкости управления Банком на время кризиса внесены изменения в структуру коллегиальных органов Банка.

Структура управления рисками. Система управления рисками Группы включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Совет директоров несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками.

Правление несет ответственность за управление активами и обязательствами, включая утверждение ключевых принципов и процедур управления рисками, установление предельных объемов крупных рисков, оценку подразделений, отвечающих за функционирование системы управления рисками и утверждение планов действия в кризисных ситуациях.

В течение 2009 года ввиду кризисных событий в целях принятия оперативных решений функционировали Комитет по управлению бизнесом (КУБ) и Комитет по управлению ликвидностью и финансами (КУЛФ).

На время кризиса Комитету по управлению ликвидностью и финансами были переданы функции Финансово-Экономического и Бюджетного комитетов Банка. Комитет по управлению ликвидностью и финансами также обладает следующими функциями:

- решение вопросов, касающихся управлением проектами развития Банка;
- решение вопросов, касающихся оперативного управления издержками;
- доведение необходимой оперативной информации до заинтересованных лиц в Банке о принятых решениях и прочей информации, касающейся управления ликвидностью, финансами и издержками в Банке.

Комитет по управлению бизнесом был наделен следующими функциями:

- Координация и контроль за деятельностью кредитных комитетов
- решение вопросов, касающихся продуктового ряда, в т.ч. ценообразования на продукты и услуги (с учетом рекомендаций и ценовой политики Комитета по управлению ликвидностью и финансами);
- решение вопросов, касающихся взаимоотношений с клиентами;
- решение вопросов, касающихся оперативной работы сети;
- доведение необходимой оперативной информации до заинтересованных лиц Группы о принятых решениях и прочей информации, касающейся проведения бизнес-операций.

Правление, КУБ, КУЛФ и Кредитные комитеты принимают решения в области процедур управления рисками, относящихся к компетенции соответствующего подразделения, и устанавливают лимиты для ограничения рисков по операциям.

Департамент контроля рисков (ДКР) несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рисков, процедур управления рисками, за выявление и анализ текущего уровня риска, осуществляет последующий контроль за соблюдением действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень рисков. ДКР является независимым подразделением, его представители имеют право голоса в КУЛФ, КУБ и кредитных комитетах. Кроме того, в КУБ и кредитных комитетах представитель ДКР имеет и право вето. ДКР отчитывается перед руководством Группы на регулярной основе. Обзор основных рисков также доводится до сведения Совета директоров в рамках полугодового отчета об управлении рисками, охватывающего кредитный и рыночный риски, риск ликвидности, операционный и репутационный риски.

В декабре 2009 года структура комитетов была изменена. Комитет по управлению ликвидностью и финансами и Комитет по управлению бизнесом ликвидированы. Финансово-Экономический и Бюджетный комитет Банка, который переименовали в Проектно-бюджетный комитет, возобновили свою работу. Новая структура комитетов вступила в силу с января 2010 года. Также, в целях оптимизации кредитной деятельности с января 2010 года создан Комитет проектного финансирования.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что Группа понесет финансовые убытки вследствие невыполнения ее контрагентом своих обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Кредитный риск является основным для деятельности Группы, поэтому руководство строго контролирует его уровень. Основным источником кредитного риска выступают ссуды и другая задолженность, приравненная к ссудной, и инвестиции в долговые ценные бумаги, являющиеся частью портфеля активов Группы. Группа также подвержена кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

В течение 2009г. действовала следующая структура комитетов несущих ответственность за одобрение корпоративных и розничных сделок, по которым возможен кредитный риск:

- Комитет по управлению бизнесом утверждал решения по управлению кредитным риском по 20 крупнейшим заемщикам Банка, а также по управлению проблемной задолженностью;
- Комитет по управлению ликвидностью и финансами устанавливал процедуры управления кредитным риском по операциям «репо», порядок использования кредитных лимитов в отношении контрагентов по операциям «репо» и расчетным операциям и определял кредитные лимиты для банков, в том числе по операциям с их собственными долговыми ценными бумагами, по операциям с государственными ценными бумагами и по видам ценных бумаг (для инвестиций и операций «обратного репо»);
- Кредитный комитет утверждал решения по управлению кредитным риском по сделкам (кроме сделок, находящихся в полномочиях Комитета по управлению бизнесом) в сумме, превышающей 500 миллионов рублей (30 миллионов рублей для физических лиц), в рамках стандартных программ кредитования и рассматривал нестандартные кредитные заявки, а также устанавливал лимиты на корпоративные долговые ценные бумаги;
- Средний кредитный комитет принимал решения по управлению кредитным риском по сделкам с юридическими лицами (кроме сделок, находящихся в полномочиях Комитета по управлению бизнесом) в сумме, не превышающим 500 миллионов рублей в рамках стандартных программ кредитования;
- Малый кредитный комитет принимал решения по управлению кредитным риском по сделкам кредитования физических лиц в сумме до 30 миллионов рублей;

В декабре 2009г. в связи со смягчением остроты кризиса структура комитетов, несущих ответственность за одобрение сделок, по которым возможен кредитный риск, была изменена.

Кредитный комитет субъекта региональной сети рассматривает кредитные заявки клиентов и принимает кредитные решения в соответствии с установленными кредитными лимитами.

Система управления кредитным риском предусматривает установление лимитов, в том числе по контрагентам и отраслям, а также лимиты по видам, срочности и валютам кредитных продуктов, типам залоговых обеспечений и т.д.

Группа разработала методику оценки кредитоспособности и кредитного качества всех видов контрагентов: корпоративных клиентов, малых и средних предприятий, эмитентов ценных бумаг, банков, физических лиц, контрагентов в рамках финансирования на условиях переуступки долговых требований (факторинг), страховых компаний и т.д.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления кредитным риском Группы включает модель, позволяющую оценить ожидаемые убытки по кредитному портфелю («модель ожидаемых убытков») на основе расчета (i) «вероятности дефолта», то есть невыполнения контрактных обязательств клиентом или контрагентом; (ii) «подверженности кредитному риску», то есть объема принимаемых рисков, связанных с контрагентами и их вероятной будущей деятельностью; и (iii) «убытка в случае дефолта», то есть коэффициента вероятных экономических убытков по невыполненным обязательствам. Учитывая эти критерии, Группа определяет размер рискованной надбавки для покрытия ожидаемых потерь по кредитному портфелю. Данная модель принимает в расчет такие параметры как финансовое положение контрагента, уровень кредитного риска, период кредитования, предлагаемое залоговое обеспечение и другие факторы, определяющие окончательный размер рискованной надбавки. Группа постоянно работает над улучшением своей модели оценки кредитного риска. Однако эти критерии могут отличаться от требований МСФО (IAS) 39, учитываемых Группой в данной консолидированной финансовой отчетности в отношении резервов на обесценение, которые основаны на убытках, понесенных на отчетную дату («модель понесенных убытков»), а не на ожидаемых убытках. См. Примечание 3.

Группа постоянно улучшает систему управления рисками, связанными с кредитованием физических лиц. Скоринговые модели, используемые в кредитовании физических лиц, позволяют Группе сократить свои риски при выдаче кредита, однако Группа продолжает работать над повышением эффективности своих систем.

Оценка справедливой стоимости залогового имущества производится специалистами Группы по группе взаимосвязанных заемщиков. Справедливая стоимость обеспечения обычно превышает величину установленного лимита на 30%-80% в зависимости от финансового положения заемщика, вида обеспечения, кредитной истории заемщика и информации о заемщике. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Группа, как правило, требует залоговое обеспечение по всем кредитам и кредитным линиям, предоставляемым клиентам. Стоимость залогового обеспечения по кредитам (даже тем, которые выдаются связанным сторонам), как правило, превышает сумму кредита. Основными видами обеспечения являются требования к Группе, гарантии, государственные бумаги Российской Федерации, акции «голубых фишек», ликвидные векселя, недвижимость, товары, продукты производства, товарные ценности и эквивалентные денежные активы. К стандартным формам залогового обеспечения, принимаемого Группой, также относится оборудование. В соответствии с внутренними процедурами Группы обеспечение (там, где оно требуется) должно покрывать сумму непогашенных обязательств в течение всего срока кредита.

Наибольшая часть финансирования в рамках факторинга, осуществляемого Группой, подразумевает возможность регресса требований с Дебитора на Продавца, что рассматривается Группой как обеспечение, снижающее риски.

Операции Группы могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Группа прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов «поставка против платежа» при помощи клиринговых агентов для получения уверенности в том, что окончательные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует наличия лимитов кредитного риска и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов. Такие лимиты составляют часть вышеописанного процесса утверждения/мониторинга лимитов на контрагентов.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В преддверии обострения кризиса Группой были ужесточены подходы к управлению кредитным риском. Среди основных изменений в процессе регулирования кредитного риска, можно выделить следующие:

- ужесточение общих требований к финансовому состоянию заемщика с точки зрения его долговой нагрузки, перспективы развития в условиях кризиса;
- введение дополнительных и пересмотр существовавших ранее отраслевых лимитов, введение лимитов на использование отдельных кредитных продуктов и видов обеспечения;
- ужесточение процедуры рассмотрения заявок, снижение лимитов самостоятельного кредитования для региональных подразделений;
- повышение требования к залоговому обеспечению, увеличение дисконтов, запрет на использование отлагательных условий по обеспечению, осуществление мероприятий по укреплению залоговых позиций Группы;
- ужесточение подходов к расчету платежеспособности по кредитам физическим лицам с учетом возможного снижения уровня доходов;
- ужесточение процедуры мониторинга состояния кредитного портфеля.

В конце 2009 года Группа частично пересмотрела установленные ужесточенные требования к кредитному качеству заемщиков, лимитов и полномочий, однако их уровень по-прежнему остается на консервативном уровне.

В рамках мер по управлению резервами ликвидности Группа резко ужесточила подходы к размещению резервов ликвидности и ориентируется на размещение резервов ликвидности на корреспондентских счетах в наиболее надежных банках, в ценных бумагах ломбардного списка и в операциях обратного РЕПО с такими бумагами. Лимиты на банки-контрагенты и инвестиционные компании устанавливались исходя из жестких требований к кредитному качеству и оценки влияния кризисных событий на бизнес. Так же были ужесточены минимальные дисконты.

Для ограничения рисков по операциям РЕПО действует: система лимитов на виды обеспечения, лимитов на контрагентов, на уровень минимальных дисконтов, а также обязательное требование к контрагенту о подписании генерального соглашения по форме Банка с описанием процедур урегулирования спорных ситуаций.

Действуют процедуры постоянного мониторинга контрагентов по операциям на финансовых рынках, упрощены процедуры приостановления лимитов.

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.

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Группой за установленный период времени с заданной вероятностью из-за изменения курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, путём установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций, и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

Финансово-экономический комитет несет ответственность за установление лимитов, ограничивающих возможные потери связанные с реализацией рыночных рисков. Департамент контроля рисков занимается разработкой рекомендаций по установлению и пересмотру лимитов и процедур минимизации рисков.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление рыночными рисками осуществляется с помощью следующих методов:

- Диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынке, в том числе за счет многоуровневой системы лимитов;
- Проведение ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам;
- Установление совокупных и частных лимитов по всем инструментам денежного рынка и рынка ценных бумаг и контроль за их соблюдением;
- Установление «стоп-аут» лимитов, ограничивающих потери Группы по инструментам, и контроль за соблюдением;
- Пересмотр лимитов по инвестициям в ценные бумаги с учетом их ликвидности (то есть возможности немедленной продажи портфеля без существенного влияния на рыночную цену).

При установлении лимитов вложений в долговые ценные бумаги, в том числе в дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, дополнительно производится оценка как кредитного качества эмитента, так и ликвидности бумаги. При этом требования к кредитному качеству эмитента помимо требований, предъявляемым к заемщикам, включают следующие дополнительные критерии: повышенные требования к некоторым показателям финансового состояния (например, к показателям долговой нагрузки, рентабельности и т. д.), размер компании по активам и чистым активам должен быть не ниже крупнейших заемщиков Группы, условия выпуска предусматривают возможность досрочного погашения при смене собственника, качество эмитента, оцененное по внутренней балльной системе должно быть не хуже, чем качество заемщика, которому предоставляется необеспеченный кредит на срок, равный сроку до погашения ценной бумаги, для холдингов также необходимо наличие аудированной консолидированной финансовой отчетности.

Дополнительными критериями, принимаемыми во внимание при анализе ликвидности ценных бумаг, являются: наблюдаемые на организованном рынке объемы сделок, спред между котировками на покупку и продажу, уровень спреда к безрисковым активам соответствующей валюты и срока.

Лимиты на вложения в торговые ценные бумаги открываются только в случае, если инвестиционный план предполагает продажу ценной бумаги в течение следующих 12 месяцев и ликвидность ценной бумаги позволяет реализовать ее без потери в стоимости за 1 - 3 месяца.

Для большинства торговых позиций Группа использует методологию оценки стоимости, подверженной риску (VAR - value-at-risk), а для неликвидных финансовых инструментов – «стресс-тесты». Методология оценки стоимости, подверженной риску, представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости, подверженной риску, исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью от 1 до 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости, подверженной риску, представляет собой прогнозирование, основанное на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и инструментами. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных за последние 12 месяцев.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Несмотря на то, что методология оценки стоимости, подверженной риску, является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев;
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью от 1 до 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение от 1 до 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако, в случаях исключительной неликвидности рынка даже 10-дневный период может быть недостаточным;
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Вероятностное распределение потерь, которые могут случиться за рамками 99% интервала, не оценивается;
- Так как расчет величины стоимости, подверженной риску, производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются путем введения дополнительных лимитов на открытые позиции, устанавливаемых с учетом ликвидности инструментов, лимитов, ограничивающих объемы операций по каждому из торговых портфелей. В дополнение к этому Группа использует «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на капитал Группы.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении валютного риска и риска изменения стоимости ценных бумаг Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года представлены ниже:

- величина стоимости, подверженной риску изменения стоимости ценных бумаг

	2009			2008		
	Объем позиции	Риск	В % от объема позиции	Объем позиции	Риск	В % от объема позиции
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	14 595 627	488 202	3,3%	8 677 598	133 930	1,5%
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	968 424	557 566	57,6%	313 484	114 182	36,4%

- величина стоимости, подверженной риску изменения валютных рисков

	2009			2008		
	Объем позиции	Риск	В % от объема позиции	Объем позиции	Риск	В % от объема позиции
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Риск колебаний валютных курсов	(5 330 702)	137 639	2,6%	(295 569)	5 646	1,9%

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	36 597 417	10 974 931	712 110	48 284 458
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 045 654	-	101 540	1 147 194
Торговые ценные бумаги	5 033 023	-	-	5 033 023
Средства в других банках	101 082	26 887	465 087	593 056
Кредиты и авансы клиентам	91 861 581	1 877	7 755 165	99 618 623
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 620 405	2 271	118 416	11 741 092
Прочие финансовые активы	225 821	83 587	19 662	329 070
Итого финансовых активов	146 484 983	11 089 553	9 171 980	166 746 516
Нефинансовые активы				
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	297 894	-	7 053	304 947
Отложенный налоговый актив	277 889	-	41 052	318 941
Основные средства	3 689 538	-	89 999	3 779 537
Прочие нефинансовые активы	667 678	6 596	71 794	746 068
Итого активов	151 417 982	11 096 149	9 381 878	171 896 009
Финансовые обязательства				
Средства других банков	3 593 055	4 316 401	423 762	8 333 218
Средства клиентов	105 696 588	2 928 951	3 502 240	112 127 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 715 215	51 384	-	17 766 599
Прочие заемные средства	-	-	376 265	376 265
Прочие финансовые обязательства	735 335	41 280	13 415	790 030
Субординированный займ	4 229 972	-	-	4 229 972
Итого финансовых обязательств	131 970 165	7 338 016	4 315 682	143 623 863
Нефинансовые обязательства				
Текущие обязательства по налогу на прибыль	121 974	-	-	121 974
Отложенное налоговое обязательство	30 669	-	-	30 669
Прочие нефинансовые обязательства	538 429	1 212	39 409	579 050
Итого обязательств	132 661 237	7 339 228	4 355 091	144 355 556
Чистая балансовая позиция	18 756 745	3 756 921	5 026 787	27 540 453
Обязательства кредитного характера (Примечание 30)	4 990 610	482 501	831 748	6 304 859

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. В колонке «Страны ОЭСР» данной таблицы, в основном, содержатся остатки по операциям с контрагентами из США, Германии и Великобритании. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	41 617 977	7 910 233	506 991	50 035 201
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	219 915	-	154 435	374 350
Торговые ценные бумаги	2 603 503	-	-	2 603 503
Средства в других банках	1 239 932	-	420 958	1 660 890
Кредиты и авансы клиентам	114 091 747	469	9 078 256	123 170 472
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 372 937	2 271	211 405	4 586 613
Дебиторская задолженность по сделкам репо	3 148 713	-	-	3 148 713
Прочие финансовые активы	1 042 137	129 034	5 071	1 176 242
Итого финансовых активов	168 336 861	8 042 007	10 377 116	186 755 984
Нефинансовые активы				
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	671 159	-	814	671 973
Отложенный налоговый актив	80 978	-	28 239	109 217
Основные средства	3 883 599	-	107 433	3 991 032
Прочие нефинансовые активы	241 574	2 929	186 450	430 953
Итого активов	173 214 171	8 044 936	10 700 052	191 959 159
Финансовые обязательства				
Средства других банков	13 961 717	11 488 347	446 122	25 896 186
Средства клиентов	92 554 123	5 760 822	5 114 532	103 429 477
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 791 993	90 955	149 127	12 032 075
Прочие заемные средства	-	21 494 428	619 848	22 114 276
Прочие финансовые обязательства	627 262	7 818	14 436	649 516
Субординированный займ	4 181 535	-	-	4 181 535
Итого финансовых обязательств	123 116 630	38 842 370	6 344 065	168 303 065
Нефинансовые обязательства				
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 969	-	10 727	15 696
Отложенное налоговое обязательство	86 684	-	-	86 684
Прочие нефинансовые обязательства	436 670	3 966	51 589	492 225
Итого обязательств	123 644 953	38 846 336	6 406 381	168 897 670
Чистая балансовая позиция	49 569 218	(30 801 400)	4 293 671	23 061 489
Обязательства кредитного характера (Примечание 30)	5 044 111	448 126	1 578 295	7 070 532

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск - это риск изменения дохода или стоимости портфелей финансовых инструментов Группы вследствие изменения валютных курсов.

Объем валютного риска регулируется Финансово-экономическим комитетом путем установления лимита на размер открытых валютных позиций. Департамент операций на финансовых рынках в рамках установленных лимитов управляет величиной открытых валютных позиций. При этом открытая валютная позиция передается Казначейством Департаменту операций на финансовых рынках путем заключения трансфертных сделок. Общий валютный риск контролируется Департаментом контроля рисков.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	32 604 094	6 795 869	8 268 121	616 374	48 284 458
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 045 654	12 677	10 115	78 748	1 147 194
Торговые ценные бумаги	4 457 463	145 664	429 896	-	5 033 023
Средства в других банках	101 052	73 918	30 169	387 917	593 056
Кредиты и авансы клиентам	62 125 082	32 528 315	4 153 472	811 754	99 618 623
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	11 197 048	423 357	2 271	118 416	11 741 092
Прочие финансовые активы	290 509	19 805	1 301	17 455	329 070
Итого финансовых активов	111 820 902	39 999 605	12 895 345	2 030 664	166 746 516
Нефинансовые активы					
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	297 894	-	-	7 053	304 947
Отложенный налоговый актив	277 889	-	-	41 052	318 941
Основные средства	3 689 539	-	-	89 998	3 779 537
Прочие нефинансовые активы	653 323	969	858	90 918	746 068
Итого активов	116 739 547	40 000 574	12 896 203	2 259 685	171 896 009
Финансовые обязательства					
Средства других банков	3 483 008	2 339 052	2 510 550	608	8 333 218
Средства клиентов	72 250 598	25 252 090	13 403 999	1 221 092	112 127 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 503 479	1 263 120	-	-	17 766 599
Прочие заемные средства	-	376 265	-	-	376 265
Прочие финансовые обязательства	619 559	149 841	9 594	11 036	790 030
Субординированный займ	-	4 229 972	-	-	4 229 972
Итого финансовых обязательств	92 856 644	33 610 340	15 924 143	1 232 736	143 623 863
Нефинансовые обязательства					
Текущие обязательства по налогу на прибыль	121 974	-	-	-	121 974
Отложенное налоговое обязательство	30 669	-	-	-	30 669
Прочие нефинансовые обязательства	535 985	2 829	2 042	38 194	579 050
Итого обязательств	93 545 272	33 613 169	15 926 185	1 270 930	144 355 556
Чистая балансовая позиция	23 194 275	6 387 405	(3 029 982)	988 755	27 540 453
Производные финансовые инструменты (Примечание 31)	8 519 204	(10 900 928)	2 212 803	-	(168 921)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года позиция Группы по валютам составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	18 494 753	22 841 973	7 773 259	925 216	50 035 201
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	219 916	56 702	25 935	71 797	374 350
Торговые ценные бумаги	2 603 503	-	-	-	2 603 503
Средства в других банках	50 025	1 222 799	-	388 066	1 660 890
Кредиты и авансы клиентам	75 290 669	39 958 644	6 204 161	1 716 998	123 170 472
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	3 633 108	739 829	2 271	211 405	4 586 613
Дебиторская задолженность по сделкам репо	3 148 713	-	-	-	3 148 713
Прочие финансовые активы	1 136 085	26 294	11 020	2 843	1 176 242
Итого финансовых активов	104 576 772	64 846 241	14 016 646	3 316 325	186 755 984
Нефинансовые активы					
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	671 159	-	-	814	671 973
Отложенный налоговый актив	80 978	-	-	28 239	109 217
Основные средства	3 883 599	-	-	107 433	3 991 032
Прочие нефинансовые активы	229 028	4 425	1 338	196 162	430 953
Итого активов	109 441 536	64 850 666	14 017 984	3 648 973	191 959 159
Финансовые обязательства					
Средства других банков	13 694 447	7 418 449	4 390 759	392 531	25 896 186
Средства клиентов	61 954 871	30 257 926	9 612 956	1 603 724	103 429 477
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 642 621	386 316	3 138	-	12 032 075
Прочие заемные средства	-	22 114 276	-	-	22 114 276
Прочие финансовые обязательства	609 855	20 946	4 627	14 088	649 516
Субординированный займ	-	4 181 535	-	-	4 181 535
Итого финансовых обязательств	87 901 794	64 379 448	14 011 480	2 010 343	168 303 065
Нефинансовые обязательства					
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 969	-	-	10 727	15 696
Отложенное налоговое обязательство	86 684	-	-	-	86 684
Прочие нефинансовые обязательства	435 028	4 642	4 698	47 857	492 225
Итого обязательств	88 428 475	64 384 090	14 016 178	2 068 927	168 897 670
Чистая балансовая позиция	21 013 061	466 576	1 806	1 580 046	23 061 489
Производные финансовые инструменты (Примечание 31)	726 921	(763 951)	-	58 819	21 789

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Изменение валютных курсов может оказать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. В то же время Группа стремится предоставлять корпоративным клиентам ссуды в той валюте, которая соответствует структуре бизнеса заемщика, с тем, чтобы минимизировать вероятность возникновения убытков по кредитам из-за реализации для заемщика потенциального валютного риска.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Группы. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансово-экономический комитет.

Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков либо риск невозможности своевременного исполнения Группой своих обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Группы по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Группе обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов Группы по заимствованию денежных средств, поддержание репутации среди клиентов и контрагентов Группы как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

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

С учетом кризисных явлений управление ликвидностью Группы осуществляется с учетом возросшего риска возникновения просроченной задолженности. Внедрены дополнительные процедуры экспертной оценки срочности кредитного портфеля силами кредитных подразделений и риск-менеджмента, которые используются для оперативного пересмотра прогнозируемого состояния ликвидности.

Финансово-экономический комитет несет ответственность за организацию управления ликвидностью (на время кризиса его функции переданы комитету по управлению ликвидностью и финансами). В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Группе выделяется управление краткосрочной ликвидностью, оперативное управление которой осуществляет Казначейство, а также управление структурной ликвидностью, решения, по управлению которой принимает Финансово-экономический комитет, а информацию готовит Департамент контроля рисков.

Управление риском ликвидности осуществляется централизованно, путем заключения Казначейством зеркальных сделок фондирования по всем срочным операциям с подразделениями. Сделки заключаются на срок, соответствующий сроку операций по трансфертным ставкам.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержания резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками до 30 дней;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки и реализации планов по заемному финансированию;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам;
- установления лимитов и ставок привлечения/размещения средств по инструментам и трансфертным ставкам.

Казначейство получает информацию о планируемых операциях от подразделений. При нарушении сроков уведомления о планируемых операциях, а также в случае, если операция превышает установленные ограничения по сумме, Казначейство вправе отказать подразделению в проведении операции.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния текущей ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния структурной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов (GAP-report).

Банк «Петрокоммерц» и его дочерние банки, зарегистрированные в Российской Федерации, рассчитывают на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Дочерние банки, зарегистрированные в Украине и Республике Молдова, рассчитывают обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями, обязательными для исполнения в этих странах.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице ниже, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки, включая цены по поставочным форвардам на покупку финансовых активов за денежные средства. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	3 112 156	1 173 292	2 119 225	1 867 882	405 937	8 678 492
Средства клиентов	51 821 713	28 251 270	27 323 234	8 540 961	17 041	115 954 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	475 988	3 469 548	3 090 134	15 928 835	347 437	23 311 942
Прочие заемные средства	-	132 808	131 634	132 048	-	396 490
Прочие финансовые обязательства	178 488	587 371	24 133	38	-	790 030
Субординированный займ	-	47 548	145 287	722 736	4 943 508	5 859 079
Производные финансовые инструменты						
- Поступления	(10 322 366)	(1 301 649)	-	-	-	(11 624 015)
- Выбытия	10 466 244	1 339 819	-	-	-	11 806 063
Итого	55 732 223	33 700 007	32 833 647	27 192 500	5 713 923	155 172 300
Условные обязательства кредитного характера (Примечание 30)	1 164 009	3 478 465	1 569 607	92 778	-	6 304 859

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	8 923 546	12 192 792	1 934 796	3 271 729	592 647	26 915 510
Средства клиентов	54 189 935	18 909 906	25 410 989	8 500 879	19 748	107 031 457
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 087 011	2 823 268	4 760 712	4 320 520	454 390	13 445 901
Прочие заемные средства	-	10 795 451	12 446 706	397 746	-	23 639 903
Прочие финансовые обязательства	26 135	557 461	65 837	83	-	649 516
Субординированный займ	-	58 404	181 119	897 722	5 151 974	6 289 219
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
- Поступления	-	(486 200)	-	-	-	(486 200)
- Выбытия	-	664 770	-	-	-	664 770
Итого	64 226 627	45 515 852	44 800 159	17 388 679	6 218 759	178 150 076
Условные обязательства кредитного характера (Примечание 30)						
	2 237 632	2 915 719	1 149 171	768 010	-	7 070 532

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Все торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер, и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает его позицию по ликвидности.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	48 284 458	-	-	-	-	-	48 284 458
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 147 194	-	-	-	-	-	1 147 194
Торговые ценные бумаги	5 033 023	-	-	-	-	-	5 033 023
Средства в других банках	375 218	71 558	46 280	100 000	-	-	593 056
Кредиты и авансы клиентам	9 941 550	30 610 649	19 349 094	36 034 302	3 683 028	-	99 618 623
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	701 920	1 470 378	250 248	7 926 594	962 008	429 944	11 741 092
Прочие финансовые активы	225 246	95 835	7 989	-	-	-	329 070
Итого финансовых активов	65 708 609	32 248 420	19 653 611	44 060 896	4 645 036	429 944	166 746 516
Нефинансовые активы							
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	107 990	189 904	7 053	-	-	-	304 947
Отложенный налоговый актив	27 482	41 052	250 407	-	-	-	318 941
Основные средства	-	-	-	-	-	3 779 537	3 779 537
Прочие нефинансовые активы	275 605	31 330	4 247	71 432	-	363 454	746 068
Итого активов	66 119 686	32 510 706	19 915 318	44 132 328	4 645 036	4 572 935	171 896 009
Финансовые обязательства							
Средства других банков	2 971 013	1 095 054	2 043 453	1 826 536	397 162	-	8 333 218
Средства клиентов	51 665 357	27 029 578	26 058 313	7 361 701	12 830	-	112 127 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	473 178	2 577 411	2 075 940	12 292 633	347 437	-	17 766 599
Прочие заемные средства	-	126 246	125 128	124 891	-	-	376 265
Прочие финансовые обязательства	178 488	587 371	24 133	38	-	-	790 030
Субординированный займ	-	-	-	-	4 229 972	-	4 229 972
Итого финансовых обязательств	55 288 036	31 415 660	30 326 967	21 605 799	4 987 401	-	143 623 863
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 758	119 216	-	-	-	-	121 974
Отложенное налоговое обязательство	30 669	-	-	-	-	-	30 669
Прочие нефинансовые обязательства	548 966	12 873	3 228	13 983	-	-	579 050
Итого обязательств	55 870 429	31 547 749	30 330 195	21 619 782	4 987 401	-	144 355 556
Чистый разрыв ликвидности	10 249 257	962 957	(10 414 877)	22 512 546	(342 365)	4 572 935	27 540 453
Совокупный разрыв ликвидности	10 249 257	11 212 214	797 337	23 309 883	22 967 518	27 540 453	-

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	50 035 201	-	-	-	-	-	50 035 201
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	374 350	-	-	-	-	-	374 350
Торговые ценные бумаги	2 603 503	-	-	-	-	-	2 603 503
Средства в других банках	296 037	92 063	82 146	1 190 644	-	-	1 660 890
Кредиты и авансы клиентам	9 862 851	46 801 245	22 058 238	39 589 664	4 858 474	-	123 170 472
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	151 651	160 923	238 308	2 786 697	629 643	619 391	4 586 613
Дебиторская задолженность по сделкам репо	3 148 713	-	-	-	-	-	3 148 713
Прочие финансовые активы	173 476	847 968	154 717	81	-	-	1 176 242
Итого финансовых активов	66 645 782	47 902 199	22 533 409	43 567 086	5 488 117	619 391	186 755 984
Нефинансовые активы							
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	129 854	542 119	-	-	-	-	671 973
Отложенный налоговый актив	53 963	-	55 254	-	-	-	109 217
Основные средства	-	-	-	-	-	3 991 032	3 991 032
Прочие нефинансовые активы	185 304	118 261	9 694	115 832	-	1 862	430 953
Итого активов	67 014 903	48 562 579	22 598 357	43 682 918	5 488 117	4 612 285	191 959 159
Финансовые обязательства							
Средства других банков	8 668 559	11 784 338	1 789 585	3 084 439	569 265	-	25 896 186
Средства клиентов	54 070 072	17 941 880	23 798 196	7 605 927	13 402	-	103 429 477
Выпущенные долговые ценные бумаги	937 197	2 629 173	4 369 830	3 641 485	454 390	-	12 032 075
Прочие заемные средства	-	9 869 280	11 880 910	364 086	-	-	22 114 276
Прочие финансовые обязательства	26 135	557 461	65 837	83	-	-	649 516
Субординированный займ	-	-	-	-	4 181 535	-	4 181 535
Итого финансовых обязательств	63 701 963	42 782 132	41 904 358	14 696 020	5 218 592	-	168 303 065
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	15 696	-	-	-	-	-	15 696
Отложенное налоговое обязательство	25 666	-	61 018	-	-	-	86 684
Прочие нефинансовые обязательства	457 714	27 909	4 292	2 310	-	-	492 225
Итого обязательств	64 201 039	42 810 041	41 969 668	14 698 330	5 218 592	-	168 897 670
Чистый разрыв ликвидности	2 813 864	5 752 538	(19 371 311)	28 984 588	269 525	4 612 285	23 061 489
Совокупный разрыв ликвидности	2 813 864	8 566 402	(10 804 909)	18 179 679	18 449 204	23 061 489	-

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Помимо вышесказанного, Группа также контролирует объемы разрывов по срокам погашения активов и обязательств по основным временным интервалам.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Управление капиталом. Целью Группы в области управления капиталом является соблюдение требований в области капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, сохранение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы, обеспечивающей уровень достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Базельским соглашением. Согласно текущим требованиям к капиталу, установленным Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать установленное отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («достаточность капитала»), выше предписанного минимального уровня. См. Примечание 30.

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала российских банков Группы и Группы в целом. Национальные банки Украины и республики Молдова устанавливают и контролируют выполнение требований к уровню достаточности капитала, обязательные для исполнения ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» и КБ «Унибанк» соответственно.

Для управления достаточностью капитала Группы осуществляется прогнозирование достаточности капитала по Базельскому Соглашению и по требованиям Центрального банка Российской Федерации с горизонтом от квартала до года. Планирование темпов роста активных операций на средне- и долгосрочную перспективу осуществляется с учетом потребностей в капитале. При необходимости разрабатываются и осуществляются меры по увеличению капитала.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для обеспечения соблюдения норматива достаточности капитала в краткосрочном периоде (до месяца) в Группе действует система лимитов на использование капитала. Лимиты на использование капитала пересматриваются ежемесячно и устанавливаются для бизнес-подразделений с учетом планов по наращиванию кредитного портфеля на предстоящий месяц, прогнозируемых расходов, а также с учетом возможных потерь связанных с реализацией кредитного и/или рыночного рисков в краткосрочной перспективе. Коллегиальным органом, ответственным за утверждение процедур управления капиталом и установление лимитов на использование капитала, является Финансово-экономический комитет (в текущий момент Комитет по управлению ликвидностью и финансов). Подразделением ответственным за разработку процедур управления капиталом и осуществление контроля за соблюдением установленных лимитов на использование капитала является Департамент контроля рисков. Подразделения обязаны соблюдать установленные лимиты на использование капитала. Осуществляется ежедневный контроль соблюдения лимитов.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк и Группа должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 10% (2008 г.: 10%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года норматив достаточности капитала Банка и Группы соответствовал установленному уровню. Помимо этого, Группа и Банк обязаны выполнять требования к минимальному размеру капитала, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком или Группой, в том числе требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения (широко известный как Базель I). См. Примечание 30.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 также могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года. В ней также отражены активы и обязательства Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	48 284 458	-	-	-	-	-	48 284 458
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 147 194	-	-	-	-	-	1 147 194
Торговые ценные бумаги	19 883	2 208 033	116 432	1 751 524	-	937 151	5 033 023
Средства в других банках	375 219	71 557	46 280	100 000	-	-	593 056
Кредиты и авансы клиентам	10 033 385	30 551 300	19 349 093	36 001 818	3 683 027	-	99 618 623
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	701 920	2 084 832	643 275	7 838 102	43 019	429 944	11 741 092
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	329 070	329 070
Итого финансовых активов	60 562 059	34 915 722	20 155 080	45 691 444	3 726 046	1 696 165	166 746 516
Нефинансовые активы							
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	304 947	304 947
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	318 941	318 941
Основные средства	-	-	-	-	-	3 779 537	3 779 537
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	746 068	746 068
Итого активов	60 562 059	34 915 722	20 155 080	45 691 444	3 726 046	6 845 658	171 896 009
Финансовые обязательства							
Средства других банков	4 511 719	3 750 199	71 300	-	-	-	8 333 218
Средства клиентов	51 665 352	27 259 226	26 058 313	7 132 058	12 830	-	112 127 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	473 177	2 577 411	2 075 941	12 292 633	347 437	-	17 766 599
Прочие заемные средства	-	376 265	-	-	-	-	376 265
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	790 030	790 030
Субординированный займ	4 229 972	-	-	-	-	-	4 229 972
Итого финансовых обязательств	60 880 220	33 963 101	28 205 554	19 424 691	360 267	790 030	143 623 863
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	121 974	121 974
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	30 669	30 669
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	579 050	579 050
Итого обязательств	60 880 220	33 963 101	28 205 554	19 424 691	360 267	1 521 723	144 355 556
Чистый разрыв	(318 161)	952 621	(8 050 474)	26 266 753	3 365 779	5 323 935	27 540 453

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	50 035 201	-	-	-	-	-	50 035 201
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	374 350	-	-	-	-	-	374 350
Торговые ценные бумаги	262 307	809 741	183 024	1 018 526	17 875	312 030	2 603 503
Средства в других банках	296 037	92 063	82 146	1 190 644	-	-	1 660 890
Кредиты и авансы клиентам	9 878 399	46 858 706	22 058 237	39 516 657	4 858 473	-	123 170 472
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	153 504	262 256	628 540	2 645 965	276 956	619 392	4 586 613
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	901 633	269 811	1 568 087	409 182	-	3 148 713
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 176 242	1 176 242
Итого финансовых активов	60 999 798	48 924 399	23 221 758	45 939 879	5 562 486	2 107 664	186 755 984
Нефинансовые активы							
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	671 973	671 973
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	109 217	109 217
Основные средства	-	-	-	-	-	3 991 032	3 991 032
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	430 953	430 953
Итого активов	60 999 798	48 924 399	23 221 758	45 939 879	5 562 486	7 310 839	191 959 159
Финансовые обязательства							
Средства других банков	8 517 675	15 121 081	1 997 430	260 000	-	-	25 896 186
Средства клиентов	54 103 704	18 277 741	23 798 196	7 236 434	13 402	-	103 429 477
Выпущенные долговые ценные бумаги	937 197	2 629 173	4 369 830	3 641 485	454 390	-	12 032 075
Прочие заемные средства	-	10 359 865	11 754 411	-	-	-	22 114 276
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	649 516	649 516
Субординированный займ	4 181 535	-	-	-	-	-	4 181 535
Итого финансовых обязательств	67 740 111	46 387 860	41 919 867	11 137 919	467 792	649 516	168 303 065
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	15 696	15 696
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	86 684	86 684
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	492 225	492 225
Итого обязательств	67 740 111	46 387 860	41 919 867	11 137 919	467 792	1 244 121	168 897 670
Чистый разрыв	(6 740 313)	2 536 539	(18 698 109)	34 801 960	5 094 694	6 066 718	23 061 489

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа подвержена риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению финансовых активов и привлечению финансовых обязательств, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Такие активы и обязательства представлены в таблице выше как статьи, сроки пересмотра процентных ставок по которым наступают в краткосрочной перспективе. Группа подвержена риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам. Данная информация представлена в таблице выше в формате по группам инструментов, по которым сроки платежа или даты пересмотра процентных ставок, предусмотренные договором, наступают в долгосрочной перспективе. На практике, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Группа осуществляет контроль за уровнем разрыва в сроках и условиях пересмотра процентных ставок и управляет процентным риском путем регулирования величины этих разрывов. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по срокам и условиям пересмотра процентных ставок.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок в разрезе основных валют для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе данных процентных ставок на конец периода.

в % в год	2009				2008			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках	1,4	0,1	0,3	0,0	7,0	0,0	0,1	0,4
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5,4	6,0	-	-	13,2	17,0	2,0	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,7	-	-	-	-	-	-	-
Долговые торговые ценные бумаги	21,2	14,2	3,4	-	45,3	-	-	-
Средства в других банках	17,8	0,9	2,0	17,8	18,0	17,3	-	21,8
Кредиты и авансы клиентам	15,2	13,2	7,6	20,7	14,7	14,5	12,8	18,6
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,5	-	-	7,0	15,1	13,0	-	15,9
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	-	-	14,0	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	2,9	5,5	2,1	0,0	10,9	4,9	6,3	6,5
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,2	0,3	0,3	1,5	0,1	0,2	0,1	0,8
- срочные депозиты	9,4	6,4	6,5	12,9	9,5	6,3	7,0	15,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,6	7,1	-	-	9,4	12,8	-	-
Прочие заемные средства	-	6,4	-	-	-	9,2	-	-
Субординированный займ	-	5,5	-	-	-	6,4	-	-

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление процентным риском с помощью мониторинга несовпадений сроков погашения по процентным активам и обязательствам дополняется мониторингом чувствительности чистого процентного дохода Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок. Кроме того, управление балансовым процентным риском также осуществляется с помощью регулирования условий досрочного погашения активов и обязательств. С целью ограничения несовпадения условий досрочного погашения активов и обязательств Группы в стандартные формы контрактов по срочным сделкам включаются определенные положения, защищающие от риска досрочного погашения и нарушения установленного срока для выполнения обязательств. В частности, для ограничения процентного риска, связанного с возможностью досрочного погашения кредитов, за несогласованное с Группой досрочное погашение кредита используется механизм штрафных санкций в размере не полученных процентов, также используется механизм взимания комиссии за предоставление, кредита, транша кредитной линии, неиспользованную кредитную линию. В случае досрочного истребования депозита, по депозитам, предусматривающим возможность несогласованного с Группой досрочного погашения, в качестве штрафных санкций используется механизм снижения ставок, по которым рассчитываются проценты, выплачиваемые депозитору.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода по неторговому портфелю Группы на один год к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок, осуществлялся на основе следующего упрощенного сценария:

- параллельного снижения или роста кривых доходности в разных «твердых» валютах (Доллар США, Евро и т.д.) на 200 базисных пунктов;
- параллельного снижения или роста кривых доходности в разных «мягких» валютах (Российские рубли, гривны и т.д.) на 500 базисных пунктов;
- в случае завершения операции в течение ближайшего года предполагается, пролонгация операции на тот же срок по ставке, возросшей на 200 или 500 базисных пунктов в зависимости от валюты.

Параметры сценария учитывают существенно разный потенциал изменения процентных ставок в «твердых» и «мягких» валютах с учетом финансового кризиса.

Результаты анализа чувствительности чистого процентного дохода по неторговому портфелю Группы по вышеописанному сценарию приведены в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Параллельное увеличение на 200 и 500 базисных пунктов (в зависимости от валюты)	810 594	(222 936)
Параллельное уменьшение на 200 и 500 базисных пунктов (в зависимости от валюты)	(810 594)	222 936

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2008 г.: существенное воздействие отсутствовало).

30 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы 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, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в этой консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов и, возможно, что будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. В октябре 2006 года Высший Арбитражный Суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок. В результате могут быть доначислены налоги, а также штрафы и пени. 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, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

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

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

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Российское налоговое законодательство не содержит подробных правил налогообложения иностранных компаний. Существует возможность того, что по мере развития интерпретации этих правил в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, необлагаемый статус некоторых или всех иностранных компаний в составе Группы может быть оспорен. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

30 Условные обязательства (продолжение)

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

В дополнение к вышеуказанным налоговым рискам в области трансфертного ценообразования руководство считает, что у Группы существуют прочие потенциальные налоговые обязательства, за исключением маловероятных, в сумме от нуля до 125 217 тысяч рублей (2008 г.: 15 503 тысячи рублей).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2008 г.: не имела).

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	245 832	563 332
От 1 до 5 лет	384 944	574 876
Более 5 лет	85 350	182 055
Итого обязательств по операционной аренде	716 126	1 320 263

Соблюдение особых условий. В течении 2009 года Группа соблюдала определенные особые условия, в основном связанные с прочими заемными средствами. Несоблюдение этих условий могло привести к требованию кредиторами досрочного погашения задолженности Группой.

Одним из таких требований является выполнение Группой требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в документе «Международное соглашение об измерении капитала и стандартов капитала» (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2005 года).

В таблице ниже отражена структура капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2009 и по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Капитал первого уровня	27 561 768	23 643 434
Капитал второго уровня	4 220 380	3 919 660
Итого капитала	31 782 148	27 563 094
Итого активов, взвешенных с учетом риска	128 677 523	149 298 638
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	24,7%	18,5%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	21,4%	15,8%

30 Условные обязательства (продолжение)

Также основной целью управления капиталом является соблюдение требований достаточности капитала, установленного ЦБ РФ. См. Примечание 29.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Группа соблюдала все особые условия.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. 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
Гарантии выданные	4 455 732	4 894 612
Экспортные аккредитивы	1 122 353	1 524 989
Импортные аккредитивы	480 826	450 288
Аккредитивы для расчетов в Российской Федерации	245 948	200 643
Итого обязательств кредитного характера	6 304 859	7 070 532

Депозиты в сумме 1 291 400 тысяч рублей (2008 г.: 4 239 965 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам и аккредитивам для расчетов в Российской Федерации, отражаются в составе средств клиентов (См. Примечание 16). Данные аккредитивы не включены в представленную выше таблицу.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела обязательства по предоставлению кредитных линий на сумму 9 135 559 тысяч рублей (2008 г.: 14 484 556 тысячи рублей).

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 10 848 тысяч рублей (2008 г.: 9 800 тысяч рублей).

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Российские рубли	4 225 746	2 270 638
Доллары США	1 299 000	3 663 625
Евро	513 434	1 064 280
Прочие	266 679	71 989
Итого	6 304 859	7 070 532

Доверительное управление активами. Группа предоставляет услуги по управлению активами своих клиентов от своего имени и по их поручению. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, так как они не являются ее активами. Стоимость активов клиентов, находящихся в управлении Группой, представлена как справедливая стоимость, при этом активы включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Корпоративные облигации	990 976	131 780
Денежные средства	644 864	469 707
Векселя	150 000	-
Корпоративные акции	100 585	260 264
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	36 869	56
Прочие	-	224 786
Итого активов в доверительном управлении	1 923 294	1 086 593

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Инвестиционные паи отражены по их оценочной справедливой стоимости. Остальные ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Корпоративные облигации	2 215 208	8 096 415
Корпоративные акции	1 460 759	1 725 397
Корпоративные Еврооблигации	272 198	1 913 311
Векселя	10 533	10 796
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	497	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	55 277

30 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009		2008	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Торговые ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ	8	81 259	-	-	-
Торговые ценные бумаги, с ограничением в использовании	8	-	-	209 908	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ	11	2 546 420	-	2 540 525	404 643
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам репо	12, 15	-	-	495 936	461 598
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в залоге по сделкам репо	12, 15	-	-	2 423 639	2 386 236
Кредиты, находящиеся в залоге по сделкам репо	12, 15	-	-	229 138	167 466
Ценные бумаги, купленные по обязательствам обратного репо и заложенные по сделкам репо	15	-	-	1 546 823	1 000 000
Основные средства, заложенные в качестве обеспечения под привлеченные средства клиентов	13	137 561	164 794	-	-
Срочные депозиты других банков	9, 15	276 156	276 930	295 418	293 318

Дополнительно, по состоянию на 31 декабря 2009 года в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ, Группой были заложены облигации ОАО Банка «Петрокоммерц» с номиналом в рублях со справедливой стоимостью 243 087 тысяч рублей (2008 г.: 60 571 тысячи рублей).

31 Производные финансовые инструменты

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

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2009			2008		
	Договорная / условная сумма сделок	Положи- тельная справед- ливая стоимость	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Договорная / условная сумма сделок	Положи- тельная справед- ливая стоимость	Отрица- тельная справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Форвардные контракты						
Иностранная валюта						
- покупка долларов США за рубли	1 798 579	7 325	(326)	102 000	9 935	-
- покупка долларов США за евро	261 401	1 071	-	-	-	-
- покупка евро за доллары США	3 471 064	-	(104 931)	-	-	-
- покупка рублей за доллары США	9 356 734	4 688	(39 867)	486 200	-	(178 570)
- покупка рублей за евро	991 800	43	(6 174)	-	-	-
- прочие	-	-	-	60 765	270	-
Ценные бумаги						
- продажа ценных бумаг	367 922	-	(30 750)	794 755	190 154	-
Фьючерсные контракты						
Иностранная валюта						
- покупка долларов США	-	-	-	1 525 000	-	-
- продажа долларов США	-	-	-	1 677 568	-	-
Итого производных финансовых инструментов		13 127	(182 048)		200 359	(178 570)

32 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 (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, 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, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты и дебиторская задолженность по сделкам репо учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. В ходе применения некоторых методов оценки требовались допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом может привести к изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Средства в других банках и прочие финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам оценивалась следующим образом:

- выбиралась безрисковая ставка (для кредитов в рублях РФ – ставки кривой доходности ОФЗ соответствующего срока);
- полученная безрисковая ставка в зависимости от степени обесценения кредита увеличивалась на оцениваемую Группой справедливую плату за риск;
- будущие денежные потоки по кредиту дисконтировались по рассчитанной выше безрисковой ставке.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ этих ставок представлен ниже:

в % в год	2009		2008	
	от	до	от	до
АКТИВЫ				
Средства в других банках				
Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0,0	23,0	2,0	30,0
Кредиты и авансы клиентам				
Корпоративные клиенты				
Коммерческие кредиты	3,5	36,0	2,5	36,0
Факторинг	8,5	23,5	14,2	25,6
Договоры обратного репо	3,5	9,0	14,2	14,2
Физические лица				
Кредиты физическим лицам	3,5	38,0	6,4	40,0
Договоры обратного репо	8,5	8,5	14,2	14,2

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость выпущенных облигаций и еврооблигаций основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Средства других банков и прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость срочных клиентских депозитов оценивалась следующим образом:

- исходя из оставшегося срока до погашения и валюты депозита выбиралась трансфертная ставка, установленная в Группе на момент проведения оценки справедливой стоимости;
- будущие денежные потоки по депозиту дисконтировались по трансфертной ставке, соответствующей оставшемуся на момент оценки сроку до погашения и валюте депозита.

Анализ этих ставок представлен ниже:

в % в год	2009		2008	
	от	до	от	до
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0,0	0,5	0,0	0,6
Срочные депозиты других банков	0,0	9,0	2,3	18,0
Срочные депозиты полученные от ЦБ РФ	8,8	8,8	8,7	13,8
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	14,0	14,0
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	-	9,9	10,0
Средства клиентов	0,0	22,5	0,0	25,0
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Векселя	0,0	16,3	0,0	14,0
Депозитные и сберегательные сертификаты	10,6	16,0	9,6	15,0
Прочие заемные средства				
Синдицированные кредиты	1,7	1,7	3,0	3,3
Субординированный займ	5,5	5,5	6,4	6,4

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	7 584 642	7 584 642	8 042 087	8 042 087
Остатки по счетам в центральных банках (кроме фонда обязательных резервов)	7 495 909	7 495 909	20 069 293	20 069 293
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках				
- Российской Федерации	680 913	680 913	6 864 650	6 864 650
- других стран	10 989 041	10 989 041	3 782 361	3 782 361
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	18 369 009	18 369 009	9 306 281	9 306 281
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	834 231	834 231	-	-
Расчетные счета в торговых системах	2 330 713	2 330 713	1 970 529	1 970 529
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 147 194	1 147 194	374 350	374 350
Средства в других банках				
Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	593 056	593 056	1 660 890	1 660 890
Кредиты и авансы клиентам				
<i>Корпоративные клиенты</i>				
Коммерческие кредиты	69 941 329	65 452 124	97 763 278	95 011 710
Факторинг	4 848 875	4 415 301	8 316 602	8 184 997
Договоры обратного репо	15 103 600	14 839 839	1 547 740	1 543 452
Корпоративные облигации	-	-	327 860	268 243
<i>Физические лица</i>				
Кредиты физическим лицам	9 587 170	9 545 696	14 519 882	13 977 913
Договоры обратного репо	137 649	137 591	695 110	693 970
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	229 138	206 419
Прочие финансовые активы				
Требования по комиссиям	195 967	195 967	158 890	158 890
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	93 237	93 237	131 732	131 732
Дивиденды к получению	5 668	5 668	48 753	48 753
Денежные переводы	9 346	9 346	6 114	6 114
Расчеты по конверсионным сделкам и сделкам с отсрочкой исполнения	30	30	613 311	613 311
Денежные средства, задепонированные в обеспечение операций на срочном рынке	-	-	5 049	5 049
Прочие финансовые активы	11 695	11 695	12 034	12 034
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	149 959 274	144 731 202	176 445 934	172 933 028

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	455 357	455 357	436 872	436 872
Срочные депозиты других банков	6 877 142	6 877 142	15 382 758	15 382 758
Срочные депозиты полученные от ЦБ РФ	1 000 719	1 000 719	6 061 256	6 061 256
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	-	3 015 300	3 015 300
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	1 000 000	1 000 000
Средства клиентов				
<i>Государственные организации</i>				
- Текущие/расчетные счета	3 288	3 288	17 460	17 460
- Срочные вклады	149	149	3 889	3 889
<i>Корпоративные клиенты</i>				
- Текущие/расчетные счета	19 691 336	19 691 336	21 219 120	21 219 120
- Срочные вклады	33 921 495	34 472 649	36 243 462	35 862 814
<i>Физические лица</i>				
- Текущие счета/счета до востребования	11 125 549	11 125 549	8 617 107	8 617 107
- Срочные вклады	47 385 962	46 950 641	37 328 439	36 475 339
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Облигации	11 846 962	12 088 535	5 973 318	5 453 976
Векселя	5 427 262	5 737 442	5 308 108	5 733 485
Депозитные и сберегательные сертификаты	492 375	492 375	750 649	750 649
Прочие заемные средства				
Срочные заемные средства	-	-	18 418 544	18 824 483
Синдицированные кредиты	376 265	390 668	3 695 732	3 893 026
Прочие финансовые обязательства				
Расчеты по факторинговым операциям	450 805	450 805	225 788	225 788
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	104 366	104 366	144 576	144 576
Начисленные обязательства	33 498	33 498	75 847	75 847
Денежные переводы	5 629	5 629	2 193	2 193
Прочие финансовые обязательства	13 684	13 684	22 542	22 542
Субординированный займ	4 229 972	4 229 972	4 181 535	4 181 535
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	143 441 815	144 123 804	168 124 495	167 400 015

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

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2009			2008		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	1 872 542	-	-	175 938	-	-
Корпоративные облигации	1 046 124	-	-	1 558 435	-	-
Векселя	811 387	-	-	500 670	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	220 156	-	-	1 987	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	145 663	54 442	-	-
Корпоративные акции, имеющие котировки	930 006	-	-	286 029	-	-
Американские депозитарные расписки	-	-	-	24 856	-	-
Глобальные депозитарные расписки	7 145	-	-	1 146	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо						
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	1 377 130	-	-
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	-	-	-	1 023 257	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	519 188	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 444 626	-	-	2 787 345	-	-
Корпоративные облигации	2 548 199	8 322	-	479 911	8 489	-
Облигации Центрального банка РФ	785 146	-	-	-	-	-
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	414 764	-	-	364 385	-	-
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР	-	93 117	-	-	62 446	-
Долговые обязательства центральных банков стран, не являющихся членами стран ОЭСР	-	16 974	-	-	140 373	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	124 273	-	-
Вложения в фонд частных инвестиций	-	423 357	-	-	615 557	-
Корпоративные акции, имеющие котировки	4 316	-	-	1 357	-	-
Корпоративные акции, не имеющие котировки	-	-	2 271	-	-	2 477
Прочие финансовые активы						
Производные финансовые инструменты (Валютные форвардные контракты)	-	13 127	-	-	10 205	-
Производные финансовые инструменты (Форвардные контракты по продаже ценных бумаг)	-	-	-	190 154	-	-
ИТОГО финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	16 084 411	554 897	147 934	9 470 503	837 070	2 477

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, исполь- зующий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, исполь- зующий значитель- ный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень1)	Метод оценки, исполь- зующий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, исполь- зующий значи- тельный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Прочие финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты (Валютные форвардные контракты)	-	151 298	-	-	178 570	-
Производные финансовые инструменты (Форвардные контракты по продаже ценных бумаг)	30 750	-	-	-	-	-
ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	30 750	151 298	-	-	178 570	-

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	48 284 458	-	-	48 284 458
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 147 194	-	-	1 147 194
Торговые ценные бумаги	-	-	5 033 023	5 033 023
Средства в других банках	593 056	-	-	593 056
Кредиты и авансы клиентам	99 618 623	-	-	99 618 623
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	-	11 741 092	-	11 741 092
Прочие финансовые активы	315 943	-	13 127	329 070
Итого финансовых активов	149 959 274	11 741 092	5 046 150	166 746 516

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	50 035 201	-	-	50 035 201
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	374 350	-	-	374 350
Торговые ценные бумаги	-	-	2 603 503	2 603 503
Средства в других банках	1 660 890	-	-	1 660 890
Кредиты и авансы клиентам	123 170 472	-	-	123 170 472
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	-	4 586 613	-	4 586 613
Дебиторская задолженность по сделкам репо	229 138	2 423 641	495 934	3 148 713
Прочие финансовые активы	975 883	-	200 359	1 176 242
Итого финансовых активов	176 445 934	7 010 254	3 299 796	186 755 984

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 отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

34 Операции со связанными сторонами

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.

Как изложено в Примечании 1, основным акционером Группы является финансовая группа «ИФД КапиталЪ». Основная доля в капитале финансовой группы «ИФД КапиталЪ» принадлежит в конечном итоге господину Алекперову и господину Федуну (далее - «конечные бенефициары»). Их доля находится в управлении у профессиональной управляющей компании, которая не принадлежит конечным бенефициарам. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами: с основными акционерами Банка, конечными бенефициарами, директорами и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Акционеры	Прочие	Акционеры	Прочие
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 2009 г: 0,0%; 2008 г: 0,0%)	-	14 178	-	16 008
Торговые ценные бумаги	-	-	-	58 829
Кредиты и авансы клиентам Кредиты и авансы (договорная процентная ставка: 2009 г: 5,0% - 26,0%; 2008 г: 11,5% - 20,0%)	67 740	10 335 158	60 400	1 237 690
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 091)	(13 181)	(629)	(3 463)
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (договорная процентная ставка: 2009 г.: 7,2% - 9,5%; 2008 г.: 11,8% - 13,0%)	-	1 440 980	-	249 660
Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 271	-	3 110
Средства других банков Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков (договорная процентная ставка: 2009 г.: 0%; 2008 г: 0%)	-	69	-	737
Средства клиентов Текущие/расчетные счета (договорная процентная ставка: 2009 г.: 0,0% - 2,5%; 2008 г: 0,0% - 4,75%)	35 349	5 684 255	354 825	4 478 280
Срочные депозиты (договорная процентная ставка: 2009 г.: 0,5%—20,5%; 2008 г: 0,5%—18,5%)	7 582 118	21 194 062	6 372 501	21 795 514
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 2009 г.: 0,0% - 11,64%; 2008 г: 0,0% - 12,0%)	-	530 637	-	570 989
Прочие обязательства Производные финансовые инструменты	-	30 750	-	-
Субординированный займ (договорная процентная ставка: 2009 г: 5,6%; 2008 г: 6,4%)	-	4 229 972	-	4 181 535
Гарантии, выпущенные Группой	-	2 836 039	-	1 844 433
Гарантии, полученные Группой	-	161 442	-	556 682
Импортные аккредитивы	-	214 838	-	84 037
Аккредитивы для расчетов в РФ	-	245 948	-	200 643
Активы в доверительном управлении	962 148	3 922	554 097	252 929

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 и 2008 годы:

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Акционеры	Прочие	Акционеры	Прочие
Процентные доходы:				
- Долговые ценные бумаги	-	2 190	-	14 653
- Кредиты клиентам	7 068	108 908	11 424	92 498
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	79 743	-	16 458
- Договоры обратного РЕПО	-	80 627	-	582
Процентные расходы:				
- Средства других банков	-	(4)	-	(9)
- Средства клиентов	(712 684)	(1 324 529)	(584 876)	(1 357 353)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(11 130)	-	(157 070)
- Субординированный займ	-	(156 146)	-	(71 579)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	29 510	-	10 701
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	14 417	-	199 257
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	(94 593)	-	(176 474)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	507	(834 118)	43 985	(210 479)
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов	-	4 165 405	-	-
Комиссионные доходы	493	425 623	353	386 034
Комиссионные расходы	-	(3)	-	(448)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 и 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Акционеры	Прочие	Акционеры	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	18 773	19 927 155	8 808	4 627 059
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	18 485	10 826 750	11 257	3 962 400

Колонка «Акционеры» в таблице выше представлена, в основном, группой «ИФД КапиталЪ» и ее конечными бенефициарами и компаниями, которые контролируются группой «ИФД КапиталЪ» и имеют прямое владение в уставном капитале Банка. Колонка «Прочие» в таблице выше представлена, в основном, компаниями, которые не являются акционерами Банка, но значительная доля в капитале которых принадлежит группе «ЛУКОЙЛ» или группе «ИФД КапиталЪ».

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав средств клиентов включена сумма 1 970 717 тысяч рублей (2008 г.: 1 859 308 тысяч рублей), принадлежащая конечным бенефициарам группы «ИФД КапиталЪ». Процентные расходы по этим средствам клиентов за отчетный период составили 178 218 тысяч рублей (2008 г.: 140 532 тысячи рублей).

В 2009 году сумма вознаграждения членов Правления, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие выплаты, составила 84 290 тысяч рублей (2008 г.: 125 293 тысячи рублей).

35 Основные дочерние компании

Название	Вид деятельности	Доля прямого владения Банка в уставном капитале	Доля контроля Группы в уставном капитале	Страна регистрации
Коми региональный банк «УХТАБАНК»	Банковская деятельность	100,00	100,00	Россия
Банк «Петрокоммерц-Украина»	Банковская деятельность	90,06	98,24	Украина
Ставропольпромстройбанк	Банковская деятельность	77,27	91,50	Россия
УНИБАНК	Банковская деятельность	-	100,00	Молдова
Petrocommerce Invest S.A.	Финансовая деятельность	100,00	100,00	Люксембург

Группа не имеет прямого владения в Унибанке, но контролирует его деятельность через Наблюдательный Совет, в который входят вице-президенты Банка. В дополнение к перечисленным выше дочерним компаниям Группа контролирует ряд компаний специального назначения. Основной деятельностью этих компаний специального назначения являются операции с ценными бумагами на российском рынке.

В июле 2008 года доля Группы в уставном капитале ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» увеличилась до 98,24% в результате приобретения 68 175 000 простых именных акций дополнительного выпуска.

В августе 2008 года в результате выкупа у миноритарных акционеров 364 199 акций (113 199 обыкновенных акций и 251 000 привилегированных акций) Группа довела свою долю в уставном капитале ОАО Комирегионбанк «Ухтабанк» до 100%. Выкуп был произведен после направления Банком, как владельцем более 95% общего количества привилегированных и обыкновенных акций ОАО Комирегионбанка «Ухтабанк», требования о выкупе эмиссионных ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В сентябре 2008 года Группа увеличила свою долю владения в Акционерном инвестиционно-коммерческом промышленно-строительном банке «Ставрополье» до 91,5% в результате приобретения 5 520 011 обыкновенных акций.

36 События после отчетной даты

В январе 2010 года была ликвидирована дочерняя компания Petrocommerce Invest S.A. Страна регистрации – Люксембург. Основным видом деятельности компании было привлечение среднесрочных и долгосрочных ресурсов на международных рынках для Группы. В марте 2009 года Группа исполнила свои обязательства по привлеченным ресурсам. Ликвидация компании не оказала существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.