

ЗАО ЮниКредит Банк
Консолидированная финансовая отчетность

за 2009 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основные виды деятельности	7
2. Основы составления консолидированной финансовой отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	8
4. Существенные оценки и суждения при применении принципов учетной политики	21
5. Денежные средства	22
6. Торговые ценные бумаги	22
7. Средства в кредитных организациях	22
8. Производные финансовые инструменты	23
9. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	23
10. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по лизинговым операциям	24
11. Инвестиционные ценные бумаги	29
12. Инвестиции в ассоциированную компанию	29
13. Основные средства	30
14. Нематериальные активы	31
15. Налогообложение	31
16. Прочие активы и обязательства	33
17. Средства кредитных организаций	34
18. Средства клиентов	34
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
20. Субординированные кредиты	35
21. Собственные средства	36
22. Условные обязательства	36
23. Комиссионные доходы	37
24. Расходы на персонал и прочие административные расходы	38
25. Управление рисками	38
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
27. Операции со связанными сторонами	54
28. Достаточность капитала	56
29. События, произошедшие после отчетной даты	57

Закрытое акционерное общество "КПМГ"
123317 Россия, Москва,
Пресненская набережная, д. 10,
Комплекс "Башня на набережной",
Блок "С"

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Интернет www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционеру и Наблюдательному Совету ЗАО ЮниКредит Банк

Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО ЮниКредит Банк и его дочерних компаний (далее - "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

ЗАО "КПМГ"
12 февраля 2010 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>
Активы			
Денежные средства	5	22 899 111	68 082 242
Торговые ценные бумаги:	6		
- удерживаемые Группой		21 023 167	10 335 889
- обремененные залогом по договорам “репо”		—	4 149 688
Средства в кредитных организациях	7	68 756 822	53 600 855
Производные финансовые активы	8	18 786 795	45 134 072
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	113 412	1 331 713
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по лизинговым операциям	10	341 661 182	399 392 321
Инвестиционные ценные бумаги:	11		
- имеющиеся в наличии для продажи		65 844	92 889
- удерживаемые до погашения		586 661	2 719 386
Инвестиции в ассоциированную компанию	12	988 944	—
Основные средства	13	4 594 148	4 071 214
Нематериальные активы	14	1 149 880	945 945
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	—	139 541
Текущие активы по налогу на прибыль		9 331	247 146
Прочие активы	16	1 678 122	5 517 102
Итого активов		482 313 419	595 760 003
Обязательства			
Средства кредитных организаций	17	113 395 109	223 877 334
Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли		6 536 648	22 288 006
Производные финансовые обязательства	8	16 802 618	42 586 289
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	9	1 119 570	1 323 742
Средства клиентов	18	281 432 557	248 865 689
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	189 356	166 811
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	235 644	—
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5 503	149 964
Прочие обязательства	16	2 809 622	3 419 426
Итого обязательств		422 526 627	542 677 261
Собственные средства	21		
Уставный капитал		24 413 838	24 413 838
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(529 051)	(572 178)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(49 078)	(26 495)
Нераспределенная прибыль		35 513 802	28 830 296
Итого собственных средств		59 786 792	53 082 742
Итого обязательств и собственных средств		482 313 419	595 760 003

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

М. Алексеев

Председатель Правления

О. Гончарова

Главный бухгалтер

12 февраля 2010

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 55 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ**За год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по лизинговым операциям		40 469 010	35 180 026
Средства в кредитных организациях		3 044 025	2 710 238
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		1 719 046	2 007 009
		45 232 081	39 897 273
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(15 633 685)	(10 496 040)
Средства клиентов		(13 265 000)	(10 455 939)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(11 725)	(40 128)
Прочие		(494 417)	(77 863)
		(29 404 827)	(21 069 970)
Чистые процентные доходы до создания резерва под обесценение кредитов и прочих резервов		15 827 254	18 827 303
Резерв под обесценение кредитов	10	(9 059 460)	(2 860 366)
Прочие резервы – восстановление за год		–	44 251
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и прочих резервов		6 767 794	16 011 188
Комиссионные доходы	23	5 497 115	5 398 916
Комиссионные расходы		(430 573)	(414 011)
Чистые комиссионные доходы		5 066 542	4 984 905
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		1 164 821	(2 227 832)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и от изменения справедливой стоимости депозитов денежного рынка:			
- сделки “спот”, производные финансовые инструменты и депозиты денежного рынка		3 665 220	(2 568 545)
- курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте		533 490	7 472 053
Чистые доходы от торговых операций и операций с иностранной валютой		5 363 531	2 675 676
Доход от выбытия дочерней компании		154 693	–
Дивиденды полученные		26 476	30 899
Доля в убытке ассоциированной компании		(38 817)	–
(Расходы)/доходы от выбытия финансовых активов		(136 060)	90 409
Чистые прочие операционные (расходы)/доходы		(10 134)	12 627
Чистые операционные доходы		17 194 025	23 805 704
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	24	(3 993 263)	(4 437 882)
Прочие административные расходы	24	(3 713 124)	(3 813 289)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13, 14	(1 142 497)	(753 511)
Операционные расходы		(8 848 884)	(9 004 682)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		8 345 141	14 801 022
Расходы по налогу на прибыль	15	(1 661 635)	(3 857 157)
Прибыль за год		6 683 506	10 943 865

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 55 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ**За год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей)***Прочая совокупная прибыль**

Резерв по хеджированию денежных потоков

- эффективная часть изменения справедливой стоимости

43 127 (572 178)

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

- чистое изменение справедливой стоимости

(22 583) (26 495)

Прочая совокупная прибыль, за вычетом налогообложения**20 544 (598 673)****Итого совокупная прибыль за год****6 704 050 10 345 192**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
На 1 января 2008 года	16 787 650	437 281	—	—	17 990 164	35 215 095
Итого совокупная прибыль						
Прибыль за год	—	—	—	—	10 943 865	10 943 865
Прочая совокупная прибыль						
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	—	—	—	(26 495)	—	(26 495)
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налогообложения	—	—	(572 178)	—	—	(572 178)
Итого прочая совокупная прибыль	—	—	(572 178)	(26 495)	—	(598 673)
Итого совокупная прибыль	—	—	(572 178)	(26 495)	10 943 865	10 345 192
Увеличение уставного капитала (Примечание 21)	7 626 188	—	—	—	—	7 626 188
Дивиденды, выплаченные по привилегированным акциям (Примечание 21)	—	—	—	—	(103 733)	(103 733)
На 31 декабря 2008 года	24 413 838	437 281	(572 178)	(26 495)	28 830 296	53 082 742
Итого совокупная прибыль						
Прибыль за год	—	—	—	—	6 683 506	6 683 506
Прочая совокупная прибыль						
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	—	—	—	(22 583)	—	(22 583)
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налогообложения	—	—	43 127	—	—	43 127
Итого прочая совокупная прибыль	—	—	43 127	(22 583)	—	20 544
Итого совокупная прибыль	—	—	43 127	(22 583)	6 683 506	6 704 050

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 55 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ****За год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей)*

На 31 декабря 2009 года	<u>24 413 838</u>	<u>437 281</u>	<u>(529 051)</u>	<u>(49 078)</u>	<u>35 513 802</u>	<u>59 786 792</u>
-------------------------	-------------------	----------------	------------------	-----------------	-------------------	-------------------

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		44 967 112	37 834 330
Проценты уплаченные		(28 849 420)	(16 269 994)
Комиссии полученные		5 502 120	5 552 350
Комиссии уплаченные		(430 573)	(414 011)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с торговыми ценными бумагами		1 472 250	(569 640)
Реализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		5 926 627	(5 352 720)
Прочие доходы полученные		1 634 916	(234 058)
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам		(4 282 682)	(4 466 405)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3 345 171)	(3 620 321)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		22 595 179	12 459 531
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(1 738 842)	4 507 414
Торговые ценные бумаги		(6 909 470)	5 007 904
Средства в кредитных организациях		(15 278 440)	(24 626 895)
Депозиты денежного рынка, размещенные		—	7 710 570
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по лизинговым операциям		40 599 027	(129 316 377)
Прочие активы		1 244 041	(1 175 135)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(101 951 747)	161 468 881
Депозиты денежного рынка, привлеченные		(15 380 493)	(44 754 841)
Средства клиентов		29 143 183	48 813 799
Векселя выпущенные		70 274	(55 274)
Прочие обязательства		(746 829)	1 188 988
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(48 354 117)	41 228 565
Налог на прибыль уплаченный		(1 244 176)	(3 347 914)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(49 598 293)	37 880 651
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		2 019 181	2 234 820
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		6 683	12 997
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 866 678)	(1 413 228)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		159 186	834 589
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение облигаций выпущенных	19	(50 500)	(2 949 500)
Субординированные кредиты, полученные		—	3 689 950
Увеличение уставного капитала	21	—	7 626 188
Дивиденды выплаченные	21	—	(103 733)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		(50 500)	8 262 905
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства		4 306 476	2 877 883
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств		(45 183 131)	49 856 028
Денежные средства на начало отчетного года		68 082 242	18 226 214
Денежные средства на конец отчетного года	5	22 899 111	68 082 242

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 55 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность ЗАО ЮниКредит Банк (далее – “Банк”), его дочерних компаний и ассоциированной компании. ЗАО ЮниКредит Банк, его дочерние компании и ассоциированная компания далее совместно именуются как “Группа”.

По состоянию на 31 декабря 2009 года единственным акционером Группы является ЮниКредит Банк Австрия АГ, входящий в состав Группы ЮниКредит и несущий ответственность за коммерческие банковские операции в Центральной и Восточной Европе в рамках Группы ЮниКредит.

Основной деятельностью Группы является прием вкладов, кредитование, осуществление платежей, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, а также лизинговые операции.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа состоит из Банка, который является основной операционной компанией Группы, двух лизинговых компаний ЗАО “ММБ-Лизинг” и ООО “ЮниКредит Лизинг”, а также компании ООО “Б.А. Недвижимость”, которой принадлежит одно из зданий Банка.

В ноябре 2009 года Банк уменьшил свою долю в ООО “ЮниКредит Лизинг” со 100% до 40% посредством разведения доли в капитале компании (см. Примечание 12).

ЗАО ЮниКредит Банк (ранее ЗАО “Международный Московский Банк”) был учрежден в 1989 году в виде закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 1, повторно выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – “ЦБ РФ”) 20 декабря 2007 года. Также 20 декабря 2007 года ЦБ РФ повторно выдал Банку лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами. Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, а также лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария пенсионных, инвестиционных и паевых инвестиционных фондов, выданную 7 декабря 2000 года, лицензию на осуществление деятельности в качестве биржевого посредника по операциям с фьючерсами и опционами, выданную 27 мая 2005 года, и разрешение Федеральной Таможенной службы России выступать в качестве гаранта, выданное 1 октября 2009 года. ЗАО ЮниКредит Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имеет 13 филиалов и 13 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Белоруссии.

Юридический адрес Банка: 119034 Российская Федерация, Москва, Пречистенская набережная, д. 9.

2. Основы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”).

Основы оценки активов и обязательств

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основании оценки активов и обязательств по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые отражены по их справедливой стоимости.

Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Суммы в российских рублях были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, за исключением изменений в учетной политике, описанных в конце данного Примечания.

Принципы консолидации

Дочерние компании представляют собой компании, которые контролируются Группой. Группа контролирует компанию в том случае, если она вправе прямо или косвенно определять финансовую и операционную политику данной компании с целью получения выгод от ее деятельности. Такой контроль, как правило, имеет место в случаях, когда Группа прямо или косвенно владеет более 50% акций с правом голоса в составе уставного капитала компании и имеет возможность осуществлять руководство ее финансовой и операционной политикой. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Ассоциированными являются компании, на финансовую и операционную политику которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние обычно осуществляется через владение, прямое или косвенное, от 20% до 50% акций компании. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Банка в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Банка в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Банка существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании. Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нерезализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нерезализованная прибыль от операций с ассоциированными компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности против доли Банка в данных компаниях. Нерезализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

При необходимости положения учетной политики дочерних и ассоциированных компаний были изменены в целях приведения их в соответствие с учетной политикой Группы.

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние и ассоциированные компании:

Компания	Доля в собственности, %		Страна	Сектор экономики
	2009 год	2008 год		
ЗАО "ММБ-Лизинг"	100%	100%	Россия	Финансы
ООО "Б.А. Недвижимость"	100%	100%	Россия	Недвижимость
ООО "ЮниКредит Лизинг"	40%	100%	Россия	Финансы

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, плюс, в случае с финансовыми активами, не оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Группа относит финансовые активы в соответствующую категорию при их первоначальном признании в учете. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении финансовые активы и обязательства только тогда, когда она становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства, приобретаемые в ходе обычной деятельности, отражаются в учете на дату совершения операции.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, контроль за которыми осуществляется совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Впоследствии инвестиции, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в составе о прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального признания в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражаются в качестве прочей совокупной прибыли в составе собственных средств до момента прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае совокупный доход или убыток, ранее отраженные в составе собственных средств, включаются в состав прибыли или убытка. Процентный доход, рассчитываемый по методу эффективной процентной ставки, отражается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некотируемые долевые инструменты, по которым невозможно определить их справедливую стоимость, отражаются по фактическим затратам.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых на активном рынке, определяется на основании их рыночных котировок или котировок дилеров (котировка на покупку для длинных позиций и котировка на продажу для коротких позиций) по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Денежные средства

Группа относит к денежным средствам остатки денежных средств в кассе и на счетах типа “Ностро” в ЦБ РФ. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве денежных средств в связи с ограничениями на его использование.

Торговые ценные бумаги

Ценные бумаги классифицируются как торговые ценные бумаги, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Реализованные и нереализованные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка в качестве доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами. Процентный доход от операций с торговыми ценными бумагами включает только купонный доход и отражается в составе прибыли или убытка в качестве процентного дохода по ценным бумагам.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг используется цена последней котировки на покупку. Если информация о рыночных ценах отсутствует, или если есть достаточные основания полагать, что ликвидация позиции Группы окажет влияние на рыночные цены, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок аналогичных инструментов, обращающихся на других рынках, или исходя из оценки руководством поступлений от реализации ценных бумаг в течение некоторого периода, исходя из допущения о сохранении текущей рыночной конъюнктуры.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли

Депозиты денежного рынка, размещенные и полученные, классифицируются как предназначенные для торговли, если они входят в состав портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, контроль за которыми осуществляется совместно, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли на краткосрочной основе. Группа осуществляет операции с депозитами денежного рынка для целей получения прибыли на краткосрочной основе в результате валютно-процентного арбитража.

Депозиты денежного рынка оцениваются по справедливой стоимости, определенной с использованием метода дисконтированных денежных потоков. Исходные данные для этого метода, например, процентные ставки и валютные курсы, основаны на данных активного рынка. Проценты по данным депозитам, определенные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в качестве процентных доходов или расходов в составе прибыли или убытка.

Средства в кредитных организациях

В ходе обычной деятельности Группа открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в кредитных организациях впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резервов под обеспечение.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы). Данные финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, учитывающих текущую рыночную и договорную стоимость базовых финансовых инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами, за исключением производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и от изменения справедливой стоимости депозитов денежного рынка.

Учет операций хеджирования

Группа использует производные финансовые инструменты для управления риском колебаний денежных потоков по процентным доходам и расходам.

При заключении операции хеджирования, Группа подтверждает документами взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, описывая природу риска, цель и стратегию проведения хеджирования, а также метод, который будет использоваться для оценки эффективности операции хеджирования.

Также в начале операции хеджирования проводится формальная оценка с целью подтверждения ожидаемой высокой эффективности инструмента хеджирования в отношении компенсации им хеджируемого риска, присущего объекту хеджирования. Эффективность операций хеджирования оценивается на ежемесячной основе. Операция хеджирования считается высокоэффективной в случае, если ожидается компенсация изменений справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, в диапазоне от 80% до 125% в течение периода хеджирования.

Производные финансовые инструменты для целей хеджирования отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по их справедливой стоимости.

В том случае, если производный финансовый инструмент используется для целей хеджирования колебаний денежных потоков, вызванных конкретным риском, ассоциируемым либо с признанным активом/обязательством, либо с прогнозируемой сделкой с высокой вероятностью осуществления, которые могут повлиять на величину прибыли или убытка за период, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента в той части, где инструмент хеджирования является эффективным, отражаются в качестве прочей совокупной прибыли в составе собственных средств. Величина, отраженная в составе собственных средств, переносится из состава собственных средств и отражается в составе прибыли или убытка в том периоде, когда результаты объекта хеджирования окажут влияние на величину прибыли или убытка за соответствующий период. В части, где инструмент хеджирования был неэффективным, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента сразу отражаются в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Учет операций хеджирования (продолжение)

В том случае, если истекает срок производного финансового инструмента или производный финансовый инструмент продан, прекращен или исполнен, или не отвечает более критериям учета операций хеджирования денежных потоков, или его назначение в качестве инструмента хеджирования более недействительно, операция хеджирования прекращается и величина, отраженная в составе собственных средств, остается в составе собственных средств до того момента, пока ожидаемая операция не будет отражена в составе прибыли или убытка. В случае если ожидаемая операция более не предполагается быть осуществленной, операция хеджирования прекращается и величина, отраженная в составе собственных средств, немедленно отражается в составе прибыли или убытка.

Договоры “репо” и обратного “репо”, операции займа с ценными бумагами

Договоры “репо” (договоры с обязательством обратной покупки) и обратного “репо” (договоры с обязательством обратной продажи) используются Группой в качестве инструмента управления ликвидностью и для торговых целей. Данные договоры отражаются в отчетности как операции привлечения / размещения средств.

Ценные бумаги, реализованные по договорам “репо”, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики, переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам “репо”. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Операции по приобретению ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного “репо”) учитываются в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода или расхода и начисляется в течение срока действия соответствующих договоров по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением случаев их реализации третьим лицам, при которых результат сделки купли-продажи учитывается в качестве доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами в составе прибыли или убытка. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Заемные средства

Финансовые инструменты или их составляющие классифицируются как обязательства, когда в соответствии с договорным соглашением у Группы возникает обязательство по предоставлению денежных средств или иного финансового актива держателю такого инструмента или по выполнению иного обязательства, кроме обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное число собственных долевых инструментов. Данные инструменты включают средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированные кредиты и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания заемных средств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой собственных долговых обязательств, они перестают учитываться в отчете о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Аренда

Финансовая аренда

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия договора лизинга считается дата его заключения либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (“чистые инвестиции в лизинг”) отражается в составе кредитов клиентам и дебиторской задолженности по лизинговым операциям. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе процентных доходов по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по лизинговым операциям.

Операционная аренда

Если Группа выступает в качестве арендатора по договору, согласно которому арендодатель не передает арендатору все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Арендованный актив не отражается в консолидированной финансовой отчетности Группы, а арендные платежи отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Если Группа выступает в качестве арендодателя по договору аренды, согласно которому Группа не передает арендатору все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Актив, предоставленный в аренду, отражается в консолидированной финансовой отчетности, а амортизация и доход от сдачи актива в аренду отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельного финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными в случае, когда есть объективное доказательство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (случившееся “событие обесценения”), и данное событие (или события) оказывает(ют) влияние на ожидаемые будущие денежные потоки от финансового актива (или группы финансовых активов), которое можно достоверно определить. Свидетельства обесценения могут включать в себя признаки возможных значительных финансовых трудностей заемщика или группы заемщиков, неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки, допущенные заемщиком по выплатам процентов или суммы основного долга, признаки возможного банкротства или финансовой реорганизации или другие наблюдаемые данные об измеримом снижении ожидаемых денежных потоков, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

По средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам, отражаемым по амортизированной стоимости, Группа изначально оценивает наличие объективных доказательств обесценения индивидуально по каждому финансовому активу, являющемуся значимым, или портфельным методом по финансовым активам, не являющимися существенными.

В случае, если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по финансовому активу, оцениваемому на индивидуальной основе, существенному или нет, данный актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается портфельным методом на предмет обесценения. Активы, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в оценку по портфельному методу на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением ожидаемых в будущем убытков по кредиту, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва, и сумма убытка отражается в составе прибыли или убытка. Процентный доход продолжает начисляться на уменьшенную балансовую стоимость с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты списываются за счет соответствующего резерва в случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно и обеспечение было реализовано или передано Группе. Если впоследствии сумма расчетной оценки убытка от обесценения увеличивается или уменьшается из-за события, имевшего место после признания убытка от обесценения, первоначально признанная сумма убытка от обесценения увеличивается или уменьшается посредством изменения счета резерва. Последующее погашение ранее списанных на убытки сумм отражается как восстановление оценочного резерва под убытки от обесценения кредитов в составе прибыли или убытка.

Приведенная к текущему моменту стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. В случае, если процентная ставка по кредиту является плавающей, в качестве ставки дисконтирования для расчета убытков от обесценения используется текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу, обеспеченному залогом, учитывает стоимость денежных потоков с учетом перехода права собственности на заложенное имущество Группе за вычетом издержек по получению и реализации заложенного имущества.

Для оценки резервов под убытки от обесценения по финансовым активам, оцениваемым портфельным методом, финансовые активы относятся в группы в соответствии с внутренней кредитной рейтинговой системой Банка, которая учитывает такие характеристики кредитного риска как тип актива, финансовое положение заемщика, отрасль экономики, географическое расположение, вид залога, статус просроченной задолженности и другие существенные факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, убытки от обесценения по которым оцениваются портфельным методом, рассчитываются на основе исторических данных об убытках от обесценения по активам с аналогичными характеристиками кредитного риска. Исторические данные об убытках от обесценения корректируются с учетом имеющейся в настоящий момент информации, чтобы отразить влияние текущей ситуации, которое не учитывалось в те годы, на основе информации о которых сформированы исторические данные об убытках от обесценения, и устранить влияние исторических факторов, не существующих в настоящий момент. Оценка изменений будущих денежных потоков отражает и последовательно совпадает с изменениями в соответствующей имеющейся информации, наблюдаемой из года в год (в частности, информации об изменении цен на недвижимость, статусе погашения и прочих факторах, указывающих на понесенные убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки поступления будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для уменьшения расхождений между расчетными и фактическими убытками.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, оцениваются Группой на предмет наличия объективных признаков обесценения на индивидуальной основе. При наличии объективного признака понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытка отражается в составе прибыли или убытка.

В случае если в последующем году сумма расчетного убытка от обесценения уменьшается вследствие события, произошедшего после признания обесценения, все ранее списанные суммы восстанавливаются и отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие объективных признаков обесценения финансовых инвестиций (отдельных инвестиций или группы инвестиций), имеющихся в наличии для продажи.

Объективные признаки обесценения вложений в акции, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции по отношению к ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения совокупный убыток, оцениваемый как разница между ценой приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данной инвестиции, ранее отраженного в составе собственных средств, исключается из состава собственных средств и отражается в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения вложений в акции не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения отражается в качестве прочей совокупной прибыли в составе собственных средств.

Убыток от обесценения вложений в долговые инструменты, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, оценивается на основе тех же критериев, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, принятой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентный доход отражается в составе прибыли или убытка. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается, и восстановленная сумма отражается через прибыль или убыток.

Реструктурированные кредиты

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. По мере достижения договоренности о новых условиях кредит более не считается просроченным. Руководство постоянно осуществляет проверку реструктурированных кредитов для целей обеспечения соблюдения всех критериев и вероятности их погашения в будущем. Кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения, рассчитанного с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует притока денежных средств, в значительной степени независимого от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные потоки, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, где применимо, части финансового актива или части группы финансовых активов со схожими характеристиками) прекращается в тот момент, когда:

- права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются;
- Группа передает права требования по получению денежных средств по финансовому активу или сохраняет права требования по получению денежных средств по финансовому активу, но имеет обязательство выплатить данные денежные средства в полной сумме в течение короткого периода времени третьей стороне по условиям соответствующего договора; и
- Группа либо (а) передает все существенные риски и выгоды по финансовому активу, либо (б) не сохраняет за собой и не передает все существенные риски и выгоды по финансовому активу, но теряет контроль над данным активом.

Если при передаче прав требования по получению денежных средств по финансовому активу Группа не сохраняет за собой и не передает все существенные риски и выгоды по финансовому активу и сохраняет контроль над активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой Группа сохранила за собой участие в активе. Участие в активе, которое Группа сохранила за собой, может принимать форму гарантии по переданному активу и признается по наименьшей из первоначальной балансовой стоимости актива и максимальной суммы, которую Группе возможно придется выплатить.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в тот момент, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или истекают.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим финансовым обязательством, полученным от того же кредитора на условиях, существенно отличных от текущих условий, или условия существующего финансового обязательства значительно изменяются, такая замена или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а соответствующая разница в их балансовой стоимости отражается в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или операциям с акционерами, отражаемыми непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и регионов, в которых находятся отделения, филиалы, дочерние и ассоциированные компании Группы. Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила или актива/обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые предположительно будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из ставок налогов и налогового законодательства, которые действовали или практически были введены в действие по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применимые к деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих административных расходов в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, не включая затраты на текущее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа в течение следующих сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	20-30
Мебель и оборудование	5
Компьютерное оборудование	3
Улучшения арендованного имущества	Срок полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из этих сроков меньше
Прочие основные средства	3

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они отвечают критериям капитализации.

Нематериальные активы, включая гудвил

Нематериальные активы, за исключением гудвила, включают в себя лицензии и программное обеспечение. Лицензии отражаются по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания стоимости актива в течение расчетного срока полезного использования, который в настоящее время составляет три года.

Затраты на разработку программного обеспечения (относящиеся к проектированию и тестированию нового или значительно усовершенствованного программного обеспечения) отражаются в составе нематериальных активов лишь в том случае, когда Группа в состоянии продемонстрировать техническую возможность завершения разработки программного обеспечения для последующего его использования или продажи, свое намерение завершить производство данного актива и способность его использовать, а также порядок генерирования данным активом будущих экономических выгод, наличие ресурсов для завершения разработки данного актива и способность проведения надежной оценки расходов, понесенных в ходе его разработки. Прочие затраты на разработку программного обеспечения отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, отражаемые в составе нематериальных активов, а также приобретенное программное обеспечение, первоначально учитываются по исторической стоимости и впоследствии амортизируются по методу равномерного списания стоимости в течение сроков их полезного использования, не превышающих трех лет.

Гудвил первоначально отражается по фактической стоимости, равной превышению стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении. Для целей анализа на предмет обесценения гудвил распределяется по подразделениям Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения иных активов или обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой суммы для подразделения, генерирующего денежные потоки, на которое отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая сумма для подразделения, генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости.

Отрицательный гудвил, возникший при приобретении, сразу отражается в составе прибыли или убытка.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Прочие резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенных событий в прошлом имеет юридические или подразумеваемые обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и вознаграждению сотрудников

Группа принимает участие в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Данные расходы отражаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты заработной платы.

Группа также предоставляет своим сотрудникам пенсионную программу с установленными взносами. При этом Группа не создавала отдельного юридического лица для управления пенсионной программой, и активы и обязательства, относящиеся к программе, не отделены от активов и обязательств Группы. Сумма взносов в пенсионную программу, начисленная Группой за отчетный период, отражается в составе прибыли или убытка в качестве заработной платы и прочих вознаграждений сотрудникам, и соответствующие обязательства перед сотрудниками отражаются в составе прочих обязательств.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции отражаются в составе капитала. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственных средств на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, находящиеся на хранении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, поскольку они не входят в состав активов Группы.

Сегментная отчетность

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является вероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует значительная вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если размер выручки может быть достоверно определен. Следующие критерии признания также должны выполняться для признания выручки:

Процентные и аналогичные процентным доходы и расходы

Для всех финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, и процентных ценных бумаг, классифицируемых как торговые или имеющиеся в наличии для продажи, процентные доходы и расходы отражаются с использованием метода эффективной процентной ставки, которая точно дисконтирует ожидаемые будущие денежные потоки, исходя из ожидаемого срока действия финансового инструмента (или, при необходимости, более короткого периода), до балансовой стоимости финансового актива или обязательства. Расчет учитывает все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и включает все комиссии и дополнительные издержки, которые напрямую связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, за исключением будущих кредитных потерь. Балансовая стоимость финансового актива или обязательства корректируется в случае, если Группа пересматривает расчетные оценки будущих денежных потоков. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и величина изменения балансовой стоимости отражается в составе процентных доходов или расходов.

С момента уменьшения стоимости финансового актива или группы финансовых активов со схожими характеристиками на сумму убытка от обесценения, процентный доход продолжает начисляться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы по широкому ряду услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть представлены двумя нижеследующими категориями:

- *Комиссионные доходы за предоставление услуг, оказываемых в течение определенного периода времени*

Комиссии за предоставление услуг, оказываемых в течение периода времени, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Такие комиссии включают комиссии за услуги по управлению активами, депозитарные услуги и другие управленческие и консультационные услуги. Комиссионные доходы за организацию кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, амортизируются (вместе с соответствующими дополнительными затратами) и учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы за проведение сделок*

Комиссии, возникающие в связи с обсуждением условий сделок или участием в обсуждении условий сделок в интересах третьих сторон, в частности, сделок по приобретению долевых ценных бумаг или прочих ценных бумаг либо сделок купли-продажи компаний, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы и часть прочих доходов, являющаяся по сути комиссионными доходами, увязываемые с результатами работы, признаются в финансовой отчетности, если выполняются установленные критерии результативности.

Дивиденды полученные

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет статей в иностранной валюте в функциональную валюту

Каждая из компаний Группы определяет для себя функциональную валюту, в которой в финансовой отчетности признаются статьи соответствующей компании Группы. Руководство выбрало российский рубль в качестве функциональной валюты для Банка, его дочерних и ассоциированных компаний. Данный выбор обусловлен экономической сущностью соответствующих событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыль или убыток от пересчета активов или обязательств в иностранной валюте отражаются в составе прибыли или убытка в качестве доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и от изменения справедливой стоимости депозитов денежного рынка в составе курсовых разниц, возникающих при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по исторической стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Разницы между договорным валютным курсом по операции с иностранной валютой и валютным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения операции, отражаются в доходах за вычетом расходов/(расходах за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и от изменения справедливой стоимости депозитов денежного рынка в составе результатов по сделкам “спот”, производным финансовым инструментам и депозитам денежного рынка.

Изменения в учетной политике

В течение года Группа приняла следующие новые и пересмотренные МСФО; ниже рассматриваются основные аспекты влияния указанных изменений:

- МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” (пересмотренный) определяет, каким образом компания должна представлять в финансовой отчетности изменения в собственных средствах, отличные от тех, которые возникают в результате операций с собственниками, а также прочие изменения в собственных средствах, и вводит прочие требования в отношении представления информации в финансовой отчетности.
- МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты” определяет, каким образом предприятие должно представлять информацию об операционных сегментах, и устанавливает требования для соответствующих раскрытий о продуктах и услугах, географических сферах деятельности и важнейших клиентах. Операционные сегменты представляют собой компоненты деятельности предприятия, по которым имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов и оценке финансовых результатов деятельности. Финансовая информация должна предоставляться на той же основе, на которой она используется самим предприятием при оценке результатов деятельности операционных сегментов и принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам. МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты” заменил МСФО (IAS) 14 “Сегментная отчетность”.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные консолидированной финансовой отчетности Группой пока не проводился.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Группа признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.
- Поправка к стандарту МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” – “Допустимые объекты хеджирования”, вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позднее, уточняет для каждого отдельного случая принципы определения рисков и частей потоков денежных средств, которые могут быть определены в качестве хеджируемого риска или объекта хеджирования соответственно.

Реклассификация данных

Начиная с 31 марта 2009 года, Группа отражает доходы и расходы от выбытия финансовых активов в качестве отдельной статьи консолидированного отчета о совокупной прибыли. Группа отражала доходы от выбытия финансовых активов в составе прочих чистых операционных доходов/(расходов) в консолидированном отчете о совокупной прибыли за 2008 год.

Начиная с 30 сентября 2009 года, Группа реклассифицировала некоторые расходы на сотрудников в состав заработной платы и прочих вознаграждений сотрудникам в консолидированном отчете о совокупной прибыли. Группа отражала указанные расходы за 2008 год в составе в составе чистых прочих операционных доходов/(расходов) в консолидированном отчете о совокупной прибыли за 2008 год.

В отчет о совокупной прибыли за 2008 год за три месяца и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 года, были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2009 году:

	До реклассификации	Влияние реклассификации	После реклассификации
Консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2008 год			
(Расходы)/доходы от выбытия финансовых активов	–	90 409	90 409
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(4 710 507)	272 625	(4 437 882)
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	375 661	(363 034)	12 627

4. Существенные оценки и суждения при применении принципов учетной политики

Руководство использовало ряд оценок и суждений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, ниже перечисленные Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов - Примечания 3, 10, 25;
- Оценка производных финансовых инструментов и неликвидных финансовых инструментов - Примечания 3, 8, 9, 11.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства

Денежные средства состоят из:

	2009 год	2008 год
Наличные средства	8 160 567	6 535 006
Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ	14 738 544	61 547 236
Итого денежных средств	22 899 111	68 082 242

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	2009 год	2008 год
Номинарованные в долларах США		
Облигации Министерства финансов РФ	61 453	16 642
Государственные еврооблигации РФ	3 898	24 442
Корпоративные облигации	125 776	864 472
Номинарованные в евро		
Облигации субъектов РФ и прочие ценные бумаги российских эмитентов	—	483 252
Корпоративные облигации	—	722 399
Номинарованные в рублях		
Государственные облигации РФ	11 252 531	—
Корпоративные облигации	9 579 509	11 460 817
Облигации субъектов РФ и прочие ценные бумаги российских эмитентов	—	913 553
Итого торговых ценных бумаг	21 023 167	14 485 577

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения указанных ценных бумаг:

	2009 год		2008 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Облигации Министерства финансов РФ	3%	2011	3%	2011
Государственные облигации РФ	6.1-12%	2011-2014	—	—
Государственные еврооблигации РФ	7.5-11%	2010, 2018, 2030	7.5 - 12.75%	2010, 2018, 2028, 2030
Корпоративные облигации (крупные российские компании)	6.875 – 17.5%	2010-2015, 2017, 2019	4.25 - 13.8%	2010 – 2014, 2016, 2018
Облигации субъектов РФ и прочие ценные бумаги российских эмитентов	—	—	6.45 - 9%	2010 - 2014

По состоянию на 31 декабря 2008 года в корпоративные облигации включены ценные бумаги, переданные в залог по сделкам “репо” с ЦБ РФ в сумме 4 149 688 тыс. руб.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя:

	2009 год	2008 год
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	12 877 861	22 669 642
Срочные депозиты	51 279 879	30 185 049
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 485 006	746 164
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с кредитными организациями	2 114 076	—
Итого средств в кредитных организациях	68 756 822	53 600 855

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в виде беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2009 года совокупные остатки двух контрагентов в составе средств в кредитных организациях индивидуально превышают 10% от собственных средств Группы. По состоянию на 31 декабря 2009 года совокупная сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составляет 25 045 462 тыс. руб. (2008 год: остатки трех контрагентов с совокупной суммой средств в размере 30 175 480 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа заключила договоры обратного “репо” с рядом российских банков. В качестве обеспечения по указанным договорам были использованы государственные облигации РФ, общая справедливая стоимость которых составляла 2 326 125 тыс. руб.

8. Производные финансовые инструменты

Группа заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов преимущественно в торговых целях. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в составе активов или обязательств, а также их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая в полной величине без учета возможности расчетов на нетто-основе, представляет собой сумму актива, находящегося в основе соответствующего производного инструмента, или является номинальной суммой, к которой применяется ставка или индекс, и представляет собой базу, на основании которой оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Номинальные суммы указывают на объем сделок, не завершенных на конец отчетного периода, и не отражают ни кредитный, ни рыночный риски.

	2009 год			2008 год		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство
Валютно-процентные операции типа “своп”	80 691 526	8 625 302	4 509 661	69 190 842	7 133 975	3 861 687
Процентные операции типа “своп”	378 887 068	5 562 862	9 875 341	509 863 254	14 438 404	14 179 490
Форвардные валютнообменные контракты	95 171 309	4 598 631	2 417 616	241 163 964	23 561 693	24 545 112
Фьючерсные контракты с иностранной валютой	16 431 373	—	—	27 816 683	—	—
Итого производных активов/обязательств		18 786 795	16 802 618		45 134 072	42 586 289

9. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования

Ниже в таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженных в составе активов или обязательств, а также номинальные суммы контрактов.

	2009 год			2008 год		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство
Процентные операции типа “своп”	93 973 266	113 412	1 119 570	4 994 668	—	1 323 742
Валютно-процентные операции типа “своп”	—	—	—	4 407 060	1 331 713	—
Итого производных активов/обязательств для целей хеджирования		113 412	1 119 570		1 331 713	1 323 742

(в тысячах российских рублей)

9. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования (продолжение)

Группа определяет ряд валютно-процентных операций типа “своп” и процентных операций типа “своп” в категорию инструментов хеджирования для хеджирования риска колебаний денежных потоков, возникающих в результате несоответствия валютных курсов и процентных ставок в банковском портфеле. Предполагается, что хеджируемые денежные потоки будут совершаться и отражаться в отчете о совокупной прибыли до 2023 по процентным операциям типа “своп”.

По состоянию на 31 декабря 2009 года изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента для целей хеджирования в той части, где инструмент хеджирования является эффективным, отраженные в качестве прочей совокупной прибыли в составе собственных средств, составили 529 051 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 572 178 тыс. руб.), за вычетом отложенного налога в сумме 132 263 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 143 046 тыс. руб.). Группа отразила 494 417 тыс. руб. убытка по инструменту хеджирования в составе прочих процентных расходов за период, окончившийся 31 декабря 2009 года, по процентным операциям типа “своп” (31 декабря 2008 года: 77 863 тыс. руб.).

10. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по лизинговым операциям

Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по лизинговым операциям включают:

	2009 год	2008 год
Корпоративные клиенты	291 564 945	312 476 911
Розничные клиенты	62 931 027	82 946 055
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами	1 947 547	233 377
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	—	10 982 640
Общая сумма кредитов клиентам и дебиторской задолженности по лизинговым операциям до вычета резерва под обесценение	356 443 519	406 638 983
Резерв под обесценение	(14 782 337)	(7 246 662)
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по лизинговым операциям после вычета резерва под обесценение	341 661 182	399 392 321

Резерв под обесценение кредитов клиентам и дебиторской задолженности по лизинговым операциям

Ниже представлена сверка резервов под обесценение кредитов клиентам по категориям по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	Итого
На 1 января 2009 года	4 347 303	2 638 863	260 496	7 246 662
Начисление за год	7 089 073	1 785 029	185 358	9 059 460
Кредиты, проданные в течение года	(1 077 931)	—	—	(1 077 931)
Влияние выбытия дочерней компаний	—	—	(445 854)	(445 854)
На 31 декабря 2009 года	10 358 445	4 423 892	—	14 782 337

Ниже представлена сверка резервов под обесценение кредитов клиентам по категориям по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	Итого
На 1 января 2008 года	2 769 864	1 462 894	153 538	4 386 296
Начисление за год	1 577 439	1 175 969	106 958	2 860 366
На 31 декабря 2008 года	4 347 303	2 638 863	260 496	7 246 662

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по лизинговым операциям (продолжение)

В таблице ниже представлена информация об общей сумме кредитов клиентам и соответствующему обесценению по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	<i>Общая сумма кредитов</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Чистая сумма кредитов</i>
Корпоративные клиенты			
Не просроченные и не обесцененные кредиты <i>из которых реструктурированные</i>	267 601 441 15 845 419	(3 557 544) (740 554)	264 043 897 15 104 865
Просроченные, но не обесцененные кредиты			
- Просроченные менее чем на 31 день	221 632	(11 900)	209 732
- Просроченные на 31-90 дней	6 487	(87)	6 400
Обесцененные кредиты			
- Не просроченные	7 778 712	(1 253 686)	6 525 026
- Просроченные менее чем на 31 день	918 803	(129 231)	789 572
- Просроченные на 31-90 дней	2 167 177	(250 431)	1 916 746
- Просроченные на 90-180 дней	2 452 152	(707 874)	1 744 278
- Просроченные свыше 180 дней	10 418 541	(4 447 692)	5 970 849
Итого кредитов корпоративным клиентам	291 564 945	(10 358 445)	281 206 500
Розничные клиенты			
Не просроченные и не обесцененные кредиты <i>из которых реструктурированные</i>	53 540 310 2 990 574	(945 854) (40 630)	52 594 456 2 949 944
Просроченные, но не обесцененные кредиты			
- Просроченные менее чем на 31 день	1 677 149	(31 022)	1 646 127
- Просроченные на 31-90 дней	1 014 823	(318 006)	696 817
- Просроченные на 90-180 дней	2 016	(101)	1 915
- Просроченные свыше 180 дней	1 299	(65)	1 234
Обесцененные кредиты			
- Не просроченные	67 517	(23 613)	43 904
- Просроченные менее чем на 31 день	631	(174)	457
- Просроченные на 31-90 дней	200	(101)	99
- Просроченные на 90-180 дней	1 025 665	(426 286)	599 379
- Просроченные свыше 180 дней	5 601 417	(2 678 670)	2 922 747
Итого кредитов розничным клиентам	62 931 027	(4 423 892)	58 507 135
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами			
Не просроченные и не обесцененные кредиты	1 947 547	—	1 947 547
Итого кредитов клиентам	356 443 519	(14 782 337)	341 661 182

В таблице ниже представлена информация об общей сумме кредитов клиентам и дебиторской задолженности по лизинговым операциям и соответствующему обесценению по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	<i>Общая сумма кредитов</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Чистая сумма кредитов</i>
Корпоративные клиенты			
Не просроченные и не обесцененные кредиты <i>из которых реструктурированные</i>	305 488 688 11 221 252	(2 586 027) (87 861)	302 902 661 11 133 391
Просроченные, но не обесцененные кредиты			
- Просроченные менее чем на 31 день	189 389	(2 648)	186 741
- Просроченные на 31 - 90 дней	293 585	(7 178)	286 407
- Просроченные свыше 180 дней	49 974	(4 997)	44 977

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по лизинговым операциям (продолжение)

	<i>Общая сумма кредитов</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Чистая сумма кредитов</i>
Обесцененные кредиты			
- Не просроченные	4 503 245	(901 363)	3 601 882
- Просроченные менее чем на 31 день	310 073	(82 547)	227 526
- Просроченные на 31 - 90 дней	570 719	(191 454)	379 265
- Просроченные на 90 - 180 дней	571 426	(311 131)	260 295
- Просроченные свыше 180 дней	499 812	(259 958)	239 854
Итого кредитов корпоративным клиентам	312 476 911	(4 347 303)	308 129 608
Розничные клиенты			
Не просроченные и не обесцененные кредиты	76 429 310	(664 009)	75 765 301
Просроченные, но не обесцененные кредиты			
- Просроченные менее чем на 31 день	2 381 431	(22 226)	2 359 205
- Просроченные на 31 - 90 дней	1 236 177	(362 991)	873 186
- Просроченные свыше 180 дней	390	(20)	370
Обесцененные кредиты			
- Не просроченные	199 710	(60 589)	139 121
- Просроченные менее чем на 31 день	8 180	(2 119)	6 061
- Просроченные на 31 - 90 дней	17 147	(11 395)	5 752
- Просроченные на 90 - 180 дней	720 895	(322 163)	398 732
- Просроченные свыше 180 дней	1 952 815	(1 193 351)	759 464
Итого кредитов розничным клиентам	82 946 055	(2 638 863)	80 307 192
Средства, предоставленные по договорам обратного "репо" с клиентами			
Не просроченные и не обесцененные кредиты	233 377	—	233 377
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
Не просроченные и не обесцененные кредиты	8 739 236	(134 249)	8 604 987
Просроченные, но не обесцененные кредиты			
- Просроченные менее чем на 31 день	1 430 811	(32 644)	1 398 167
- Просроченные на 31 - 90 дней	260 700	(4 989)	255 711
- Просроченные на 90 - 180 дней	111 338	(3 625)	107 713
- Просроченные свыше 180 дней	18 473	(1 865)	16 608
Обесцененные кредиты			
- Не просроченные	7 859	(1 463)	6 396
- Просроченные менее чем на 31 день	9 386	(1 990)	7 396
- Просроченные на 31 - 90 дней	181 840	(38 365)	143 475
- Просроченные на 90 - 180 дней	78 716	(14 369)	64 347
- Просроченные свыше 180 дней	144 281	(26 937)	117 344
Итого дебиторской задолженности по лизинговым операциям	10 982 640	(260 496)	10 722 144
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по лизинговым операциям	406 638 983	(7 246 662)	399 392 321

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по лизинговым операциям (продолжение)*Обесцененные кредиты*

Процентный доход, начисленный по обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2009 года, составил 1 338 229 тыс. руб. (2008 год: 217 359 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2009 года обесцененные кредиты совокупной стоимостью 17 642 899 тыс. руб. были обеспечены залогом недвижимости, транспортных средств и ценных бумаг справедливой стоимостью 5 173 175 тыс. руб. Кроме того, указанные обесцененные кредиты имеют прочее обеспечение, справедливую стоимость которого не представляется возможным определить. В отношении остальных обесцененных кредитов совокупной стоимостью 12 787 916 тыс. руб. также не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Обеспечение и прочие средства повышения качества кредита

Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. В отношении приемлемости типов обеспечения и параметров оценки существуют определенные нормативы.

Ниже представлены основные типы полученного обеспечения:

- В отношении сделок обратного “репо” - ценные бумаги,
- В отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов - залог объектов недвижимости, запасов и дебиторской задолженности по расчетам с контрагентами,
- В отношении кредитования физических лиц - залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, за вычетом обесценения, по типам обеспечения на 31 декабря 2009 года:

	<i>Ценные бумаги</i>	<i>Недвижимость</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Гарантии</i>	<i>Прочее обеспечение</i>	<i>Без обеспечения</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные клиенты	5 519 138	31 296 418	4 214 527	7 871 456	157 854 660	74 450 301	281 206 500
Розничные клиенты	9 118	20 571 921	32 053 230	—	488 776	5 384 090	58 507 135
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами	1 947 547	—	—	—	—	—	1 947 547
Итого	7 475 803	51 868 339	36 267 757	7 871 456	158 343 436	79 834 391	341 661 182

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, за вычетом обесценения, по типам обеспечения на 31 декабря 2008 года:

	<i>Ценные бумаги</i>	<i>Недвижимость</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Гарантии</i>	<i>Прочее обеспечение</i>	<i>Без обеспечения</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные клиенты	5 766 345	3 476 552	28 504 062	7 722 314	171 705 111	90 955 224	308 129 608
Розничные клиенты	—	23 014 599	48 738 687	9 197	1 512 043	7 032 666	80 307 192
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	—	—	161 403	—	10 560 741	—	10 722 144
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами	233 377	—	—	—	—	—	233 377

(в тысячах российских рублей)

Итого	5 999 722	26 491 151	77 404 152	7 731 511	183 777 895	97 987 890	399 392 321
-------	-----------	------------	------------	-----------	-------------	------------	-------------

10. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по лизинговым операциям (продолжение)

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В течение 2009 года Группа приобрела активы балансовой стоимостью 262 712 тыс. руб. путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2008 год: подобных активов не было).

В случае кредитования юридических лиц, входящих в состав одной экономической группы, Группа обычно получает гарантии от других членов группы.

Руководство Группы осуществляет контроль стоимости и наличия обеспечения.

Договоры обратного “репо” с клиентами

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа заключила договоры обратного “репо” с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным договорам были использованы российские государственные облигации и долевые ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2009 года составляла 2 133 620 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 312 712 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2009 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим контрагентам, составляла 48 987 533 тыс. руб. или 14% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2008 года: 48 117 888 тыс. руб. или 12%). По этим кредитам был создан резерв под обесценение в размере 414 300 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 84 629 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела трех заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превышала 10% собственных средств Группы (31 декабря 2008 года: двух заемщиков). По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма указанных кредитов составляла 21 940 501 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 14 123 278 тыс. руб.).

Операции по кредитованию и лизинговые операции проводились, в основном, с клиентами, зарегистрированными в Российской Федерации и осуществляющими свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	2009 год	2008 год
Торговля	60 695 622	60 949 374
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	38 050 601	38 976 586
Прочее производство	29 485 592	50 510 749
Химическая промышленность	27 621 918	28 784 856
Недвижимость и строительство	21 354 650	22 411 464
Транспорт	19 570 876	20 893 577
Энергетика	19 173 205	23 349 869
Телекоммуникации	18 808 085	18 957 433
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	18 118 342	16 728 052
Финансы	16 899 326	18 765 760
Машиностроение	11 162 337	13 170 066
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	7 337 405	6 780 862
Органы власти субъектов РФ	503 628	548 614
Прочее	6 214 511	5 504 910
	294 996 098	326 332 172
Кредиты физическим лицам	61 447 421	80 306 811
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по лизинговым операциям до вычета резерва под обесценение	356 443 519	406 638 983

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

	2009 год	2008 год
Номинарованные в рублях		
Вложения в финансовые организации	126 160	126 160
Номинарованные в евро		
Вложения в финансовые организации	1 031	1 863
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва по переоценке	127 191	128 023
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(61 347)	(35 134)
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва по переоценке	65 844	92 889

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают вложения в некотируемые долевые инструменты. По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа не имела намерений в обозримом будущем продавать указанные инвестиции.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя:

	2009 год		2008 год	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Номинарованные в рублях				
Корпоративные облигации	586 661	565 000	2 531 081	2 465 000
Номинарованные в долларах				
Корпоративные облигации	—		188 305	179 220
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	586 661		2 719 386	

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения указанных ценных бумаг:

	2009 год		2008 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные облигации	7.6%, 14%	2011, 2014	6.67 - 11%	2009 - 2014

12. Инвестиции в ассоциированную компанию

В течение 2009 года Банк утратил контроль над дочерней компанией ООО “ЮниКредит Лизинг” в результате разведения доли Банка в акционерном капитале компании в связи с увеличением акционерного капитала ООО “ЮниКредит Лизинг”. Все новые выпущенные акции ООО “ЮниКредит Лизинг” были выкуплены UniCredit Leasing S.p.A. за 1 234 800 тыс. руб. и 100% долю в акционерном капитале ЗАО “Локат Лизинг Россия”, которая находилась в собственности UniCredit Leasing S.p.A. Доля Банка в ООО “ЮниКредит Лизинг” уменьшилась со 100% до 40%.

Начиная с 1 ноября 2009 года, Банк отражает свои инвестиции в ООО “ЮниКредит Лизинг” в составе инвестиций в ассоциированную компанию. Чистые активы ООО “ЮниКредит Лизинг” по состоянию на 30 октября 2009 года составляли 873 068 тыс. руб. В результате проведения указанной операции Банк признал доход от выбытия дочерней компании в размере 154 693 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиции в ассоциированную компанию составляли 988 944 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: подобных инвестиций не было).

(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оборудование</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2008 года	3 078 587	2 097 884	567 952	640 613	6 385 036
Поступления	665 683	525 134	73 125	158 083	1 422 025
Выбытие	—	(36 475)	(16 454)	(11 539)	(64 468)
Влияние выбытия дочерней компании	—	(6 032)	—	—	(6 032)
На 31 декабря 2009 года	3 744 270	2 580 511	624 623	787 157	7 736 561
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2008 года	(603 422)	(1 179 855)	(338 944)	(191 601)	(2 313 822)
Начисленная амортизация	(104 533)	(498 925)	(88 526)	(181 127)	(873 111)
Выбытие	—	27 717	11 228	3 141	42 086
Влияние выбытия дочерней компании	—	2 434	—	—	2 434
На 31 декабря 2009 года	(707 955)	(1 648 629)	(416 242)	(369 587)	(3 142 413)
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2008 года	2 475 165	918 029	229 008	449 012	4 071 214
На 31 декабря 2009 года	3 036 315	931 882	208 381	417 570	4 594 148

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оборудование</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2007 года	2 654 998	1 523 325	481 820	378 189	5 038 332
Поступления	423 589	605 700	121 515	262 424	1 413 228
Выбытие	—	(31 141)	(35 383)	—	(66 524)
На 31 декабря 2008 года	3 078 587	2 097 884	567 952	640 613	6 385 036
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2007 года	(510 332)	(837 468)	(299 040)	(86 501)	(1 733 341)
Начисленная амортизация	(93 090)	(368 426)	(70 361)	(105 100)	(636 977)
Выбытие	—	26 039	30 457	—	56 496
На 31 декабря 2008 года	(603 422)	(1 179 855)	(338 944)	(191 601)	(2 313 822)
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2007 года	2 144 666	685 857	182 780	291 688	3 304 991
На 31 декабря 2008 года	2 475 165	918 029	229 008	449 012	4 071 214

(в тысячах российских рублей)

14. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов и гудвила:

	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Гудвил</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2008 года	1 014 665	389 911	1 404 576
Поступления	473 321	—	473 321
Выбытие	(38)	—	(38)
На 31 декабря 2009 года	1 487 948	389 911	1 877 859
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2008 года	(458 631)	—	(458 631)
Начисленная амортизация	(269 386)	—	(269 386)
Выбытие	38	—	38
На 31 декабря 2009 года	(727 979)	—	(727 979)
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2008 года	556 034	389 911	945 945
На 31 декабря 2009 года	759 969	389 911	1 149 880

	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Гудвил</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2007 года	564 292	389 911	954 203
Поступления	450 378	—	450 378
Выбытие	(5)	—	(5)
На 31 декабря 2008 года	1 014 665	389 911	1 404 576
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2007 года	(342 102)	—	(342 102)
Начисленная амортизация	(116 534)	—	(116 534)
Выбытие	5	—	5
На 31 декабря 2008 года	(458 631)	—	(458 631)
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2007 года	222 190	389 911	612 101
На 31 декабря 2008 года	556 034	389 911	945 945

15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя:

	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>
Текущий налог на прибыль, расход	1 337 530	3 415 453
Расход по отложенному налогу — изменение временных разниц	324 105	441 704
Расход по налогу на прибыль	1 661 635	3 857 157

Российские юридические лица обязаны подавать отдельные налоговые декларации для каждого предприятия. Ставка по налогу на прибыль для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, составляла 20% в 2009 году и 24% в 2008 году. Ставка по налогу на процентные доходы от операций с государственными ценными бумагами составляла 15% в 2009 году и 2008 году.

(в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведена выверка между расходами по налогу на прибыль, рассчитанными по официальным ставкам, с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>
Прибыль до налогообложения	8 345 141	14 801 022
Официальная ставка налога	20%	24%
Расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	1 669 028	3 552 245
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(30 710)	(23 940)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и доходы, не облагаемые налогом	168 544	287 665
Возврат налога	(145 227)	—
Эффект от применения пониженной налоговой ставки	—	41 187
Расход по налогу на прибыль	1 661 635	3 857 157

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года включают:

	<i>Активы</i>		<i>Обязательства</i>		<i>Чистая сумма</i>	
	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>
Основные средства и нематериальные активы	238 941	120 250	(379 689)	(119 318)	(140 748)	932
Ценные бумаги, производные финансовые инструменты и депозиты денежного рынка	3 361 711	9 085 351	(3 055 187)	(9 428 933)	306 524	(343 582)
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	119 381	36 448	(891 533)	—	(772 152)	36 448
Отложенные доходы	219 296	289 613	—	—	219 296	289 613
Активы по лизинговым операциям	—	14 207	—	—	—	14 207
Прочие статьи	204 473	150 144	(53 037)	(8 221)	151 436	141 923
Итого отложенных налоговых активов/(обязательств)	4 143 802	9 696 013	(4 379 446)	(9 556 472)	(235 644)	139 541

Движение по статьям отложенных налоговых активов и обязательств в течение 2009 года представлено в нижеследующей таблице:

	<i>1 января 2009 года</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признано в составе прочей совокупной прибыли</i>	<i>Влияние выбытия дочерней компаний</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Основные средства и нематериальные активы	932	(141 680)	—	—	(140 748)
Ценные бумаги, производные финансовые инструменты и депозиты денежного рынка	(343 582)	657 258	(7 152)	—	306 524
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	36 448	(808 600)	—	—	(772 152)
Отложенные доходы	289 613	(70 317)	—	—	219 296
Активы по лизинговым операциям	14 207	29 721	—	(43 928)	—
Прочие статьи	141 923	9 513	—	—	151 436
	139 541	(324 105)	(7 152)	(43 928)	(235 644)

(в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

Движение по статьям отложенных налоговых активов и обязательств в течение 2008 года представлено в нижеследующей таблице:

	<i>1 января 2008 года</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признано в составе прочей совокупной прибыли</i>	<i>31 December 2008</i>
Основные средства и нематериальные активы	(117 725)	118 657	–	932
Ценные бумаги, производные финансовые инструменты и депозиты денежного рынка	119 909	(606 537)	143 046	(343 582)
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	205 999	(169 551)	–	36 448
Отложенные доходы	238 007	51 606	–	289 613
Активы по лизинговым операциям	11 058	3 149	–	14 207
Прочие статьи	(27 688)	160 972	8 639	141 923
	429 560	(441 704)	151 685	139 541

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом:

	<i>2009 год</i>			<i>2008 год</i>		
	<i>Сумма до налого- обложения</i>	<i>Расход по налогу на прибыль</i>	<i>Сумма после налого- обложения</i>	<i>Сумма до налого- обложени я</i>	<i>Расход по налогу на прибыль</i>	<i>Сумма после налого- обложени я</i>
Резерв по хеджированию денежных потоков	53 910	(10 783)	43 127	(715 224)	143 046	(572 178)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(26 214)	3 631	(22 583)	(35 134)	8 639	(26 495)
Итого прочая совокупная прибыль	27 696	(7 152)	20 544	(750 358)	151 685	(598 673)

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы состоят из:

	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>
Авансы, предоплата и отложенные расходы	1 165 294	2 948 152
Расчеты по вариационной марже	350 121	912 069
НДС к возмещению	–	1 261 492
Прочее	162 707	395 389
Прочие активы	1 678 122	5 517 102

Прочие обязательства состоят из:

	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	1 759 927	2 044 770
Доходы будущих периодов	404 639	399 634
Задолженность по налогам	99 933	119 463
Транзитные счета	77 377	79 382
Стандартные конверсионные операции	28 787	6 539
Прочее	438 959	769 638
Прочие обязательства	2 809 622	3 419 426

(в тысячах российских рублей)

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	2009 год	2008 год
Корреспондентские счета	6 834 882	11 675 780
Срочные депозиты и кредиты	86 082 733	188 265 254
Субординированные кредиты (Примечание 20)	20 477 494	19 868 130
Средства, полученные по договорам “репо” с кредитными организациями	—	4 068 170
Средства кредитных организаций	113 395 109	223 877 334

По состоянию на 31 декабря 2009 года около 69% (31 декабря 2008 года: 88%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированных кредитов) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела трех контрагентов, совокупные средства каждого из которых превышали 10% собственных средств Группы (31 декабря 2008 года: четырех контрагентов). По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма указанных средств составила 46 099 182 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 164 427 587 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа получила финансирование от ЦБ РФ в общей сумме 85 443 475 тыс. руб., в том числе в виде срочных депозитов (81 375 305 тыс. руб.) и договоров “репо” (4 068 170 тыс. руб.).

В течение 2008 года Группа получила от ЮниКредит КАИБ АГ, Вена, субординированный кредит в размере 100 000 тыс. евро сроком погашения 28 февраля 2018 года. Процентная ставка составляет EURIBOR плюс 2,15% годовых (более детальная информация в отношении субординированных кредитов представлена в Примечании 20).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя:

	2009 год	2008 год
Текущие счета	57 218 129	51 201 454
Срочные депозиты	223 930 462	197 387 663
Субординированные кредиты (Примечание 20)	283 966	276 572
Средства клиентов	281 432 557	248 865 689

На 31 декабря 2009 года около 60% совокупных средств клиентов (за исключением субординированных кредитов) были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2008 года: 59%).

Ниже приведена расшифровка средств клиентов по категориям клиентов:

	2009 год	2008 год
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	20 813 345	19 139 599
Срочные депозиты	198 645 206	175 989 316
Субординированные кредиты	283 966	276 572
Итого средств корпоративных клиентов	219 742 517	195 405 487
Розничные клиенты		
Текущие счета	36 404 784	32 061 855
Срочные депозиты	25 285 256	21 398 347
Итого средств розничных клиентов	61 690 040	53 460 202
Средства клиентов	281 432 557	248 865 689

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 16 681 796 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 14 329 151 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока погашения, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 8 603 460 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 7 069 196 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого бизнеса.

(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2009 год	2008 год
Векселя	189 356	114 853
Выпущенные облигации	—	51 958
Выпущенные долговые ценные бумаги	189 356	166 811

В феврале 2009 года Группа полностью погасила выпуск облигаций в сумме 3 000 000 тыс. руб.

20. Субординированные кредиты

	2009 год	2008 год
ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена		
30 000 тыс.долл.США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – 11/2012, ставка ЛИБОР+2.5% годовых;		
21 500 тыс.долл.США, выплата процентов – ежегодно, срок погашения – 07/2011, ставка ЛИБОР +5% годовых;		
8 500 тыс.долл.США, выплата процентов – ежеквартально, срок погашения – 07/2011, ставка ЛИБОР +4% годовых;		
10 000 тыс.долл.США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – 01/2012, ставка ЛИБОР +4% годовых;		
50 000 тыс.долл.США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – 11/2013, ставка ЛИБОР +1.43% годовых;		
100 000 тыс.долл.США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – 06/2014, ставка ЛИБОР +1.43% годовых;		
5 000 тыс.долл.США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – 01/2012, ставка ЛИБОР +4% годовых	6 823 912	6 640 629
ЮниКредит КАИБ АГ, Вена		
100 000 тыс.евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – 11/2017, ставка ЕВРИБОР+1.83% годовых;		
100 000 тыс.евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – 02/2018, ставка ЕВРИБОР+2.15% годовых.	8 744 167	8 441 538
ЮниКредит Банк АГ, Мюнхен		
30 000 тыс.долл.США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – 02/2013, ставка ЛИБОР +2.3% годовых;		
50 000 тыс.долл.США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – 08/2013, ставка ЛИБОР +1.5% годовых	2 425 696	2 362 984
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Лондон		
10 000 тыс.долл.США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – 02/2011, ставка ЛИБОР +4% годовых;		
20 000 тыс.долл.США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – 01/2012, ставка ЛИБОР +4% годовых;	927 630	909 903
Немецкая корпорация инвестиций и развития (DEG)		
20 000 тыс.евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – 01/2012, ставка ЕВРИБОР+4% годовых	889 193	864 615
Банк развития королевства Нидерланды (FMO), Гаага		
15 000 тыс.евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – 01/2012, ставка ЕВРИБОР+4% годовых	666 896	648 461
Финский Фонд индустриального сотрудничества, Хельсинки		
2 000 тыс.долл.США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – 02/2011, ставка ЛИБОР +4% годовых;		
5 000 тыс.евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – 01/2012, ставка ЕВРИБОР+4% годовых	283 966	276 572
Субординированные кредиты	20 761 460	20 144 702

(в тысячах российских рублей)

21. Собственные средства

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций			Номинальная стоимость			Итого
	Привилегированные Класс "А"	Класс "Б"	Обыкновенные	Привилегированные Класс "А"	Класс "Б"	Обыкновенные	
На 1 января 2008 года	34 782	18 284	864 780	549 530	306 968	15 931 152	16 787 650
Увеличение уставного капитала	—	—	453 400	—	—	7 626 188	7 626 188
На 31 декабря 2008 года	34 782	18 284	1 318 180	549 530	306 968	23 557 340	24 413 838
Конвертация акций	(34 782)	(18 284)	53 066	(549 530)	(306 968)	856 498	—
На 31 декабря 2009 года	—	—	1 371 246	—	—	24 413 838	24 413 838

В течение 2009 года Банк осуществил эмиссию 53 066 обыкновенных недокumentарных акций путем конвертации 34 782 привилегированных бездокументарных конвертируемых акций класса "А" и 18 284 привилегированных бездокументарных конвертируемых акций класса "Б". Указанная эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 1 апреля 2009 года. В результате указанной эмиссии общая величина уставного капитала Банка не изменилась.

В соответствии с решением единственного акционера от 2 апреля 2008 года, Банк осуществил дополнительную эмиссию 453 400 обыкновенных акций номиналом 16 820 руб. каждая, на общую сумму 7 626 188 тыс. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 5 июня 2008 года. В результате указанной дополнительной эмиссии общее количество акций Банка составило 1 371 246 акций на общую сумму 23 064 358 тыс. руб.

В течение 2008 года Банк выплатил дивиденды за 2007 год в размере 2 186,6 руб. на одну привилегированную акцию класса "А" и 1 513,8 руб. на одну привилегированную акцию класса "Б", что составило в общей сумме 103 733 тыс. руб.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма нераспределенной и незарезервированной прибыли составила 4 183 277 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 3 796 930 тыс. руб.).

22. Условные обязательства**Обязательства кредитного характера**

	2009 год	2008 год
Обязательства по предоставлению кредитов	51 781 666	35 066 791
Выданные гарантии	23 819 661	36 877 493
Обязательства по предоставлению документарных инструментов	14 633 876	16 001 185
Аккредитивы	14 191 645	32 540 186
Итого обязательств по предоставлению кредитов, гарантий и аккредитивов	104 426 848	120 485 655

Группа выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2009 года клиенты разместили в Группе залоговые депозиты под указанные документарные инструменты на сумму 7 180 001 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 15 959 334 тыс. руб.).

Обязательства по операционной аренде

	2009 год	2008 год
До 1 года	1 010 230	1 378 294
От 1 года до 5 лет	2 183 606	2 513 141
Более 5 лет	317 366	285 232
	3 511 202	4 176 667

(в тысячах российских рублей)

22. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Экономические условия осуществления деятельности

Российская Федерация продолжает экономические реформы, направленные на дальнейшее развитие правового и налогового регулирования, которое соответствовало бы требованиям рыночной экономики. Экономическая стабильность Российской Федерации во многом зависит от проведения указанных реформ и дальнейшего экономического развития, в частности от эффективности экономических, финансовых и кредитно-денежных мер российского правительства.

Российская экономика, как и другие экономики мира, испытывает последствия экономического спада и понижения деловой активности в мире в целом. Продолжающийся мировой финансовый кризис повлек за собой нестабильность на рынке капитала, значительное ухудшение ликвидности в банковском секторе и усложнил условия кредитования в России. Несмотря на то, что российское правительство приняло ряд стабилизационных мер, направленных на поддержание ликвидности российских кредитных организаций и компаний и предоставление им возможности рефинансирования долга, полученного за рубежом, существует неопределенность в отношении доступности капитала и его стоимости для Группы и ее контрагентов, которые могут повлиять на финансовое положение Группы, результаты ее деятельности и развитие бизнеса.

Нехватка ликвидности может также повлиять на платежеспособность заемщиков Группы, которая, в свою очередь, может сказаться на их способности погашения заемных средств. Расчетная оценка убытков от обесценения была представлена Группой с учетом всей имеющейся в настоящий момент информации.

В то время как руководство Группы предпринимает все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости Группы в текущих экономических условиях, в настоящее время не представляется возможным определить, как возможное дальнейшее неблагоприятное развитие ситуации может негативно повлиять на финансовое положение Группы и результаты ее деятельности.

23. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают в себя:

	2009 год	2008 год
Комиссии по операциям с иностранной валютой	2 597 485	2 502 381
Комиссии по розничным услугам	1 038 106	1 052 975
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	924 188	936 460
Комиссии по документарным операциям	646 959	672 542
Комиссии по кредитам, не являющиеся частью эффективной процентной ставки	210 254	191 426
Прочее	80 123	43 132
Комиссионные доходы	5 497 115	5 398 916

(в тысячах российских рублей)

24. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы включают в себя:

	2009 год	2008 год
Заработная плата и премии	3 126 284	3 300 077
Отчисления на социальное обеспечение	392 041	510 745
Прочие компенсационные выплаты	64 308	106 057
Прочие налоги с фонда оплаты труда	410 630	521 003
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	3 993 263	4 437 882
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	1 701 192	1 511 136
Услуги связи и информационные услуги	546 056	496 172
Прочие налоги	266 989	371 201
Реклама и маркетинг	261 632	489 661
Расходы на охрану	187 379	142 868
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	146 730	138 918
Страхование	51 594	55 509
Прочее	551 552	607 824
Прочие административные расходы	3 713 124	3 813 289

25. Управление рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Основными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, изменениями рыночных условий и курсов валют, а также операционные риски. Целью Группы является сохранение баланса между рисками и прибыльностью, а также минимизация потенциального отрицательного влияния на финансовые показатели Группы.

Структура управления рисками

Целью политики управления рисками Группы является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвергается Группа, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный мониторинг уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и новых усовершенствованных методов управления рисками.

Задачей управления операционными рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Группы влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Наблюдательный совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и за управление ключевыми рисками.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рискованных параметров.

Член Правления Банка, курирующий управление рисками, несет ответственность за общую работу по управлению рисками и обеспечению соблюдения требований надзорных органов, обеспечивает внедрение общих принципов и методов выявления, андеррайтинга, оценки рисков и управления финансовыми и нефинансовыми рисками и подготовку соответствующих отчетов.

Управление кредитными рисками, рыночными рисками и рисками ликвидности, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из двух кредитных комитетов, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов, в зависимости от типа и суммы риска.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Процедуры и правила относительно порядка предоставления кредитов физическим лицам и предприятиям малого бизнеса в рамках стандартных продуктов (включая правила, касающиеся андеррайтинга, управления рисками и их контроля) должны быть согласованы с членом Правления, курирующим управление рисками, и утверждены Правлением Банка. Андеррайтинг сделок в рамках стандартных продуктов осуществляется путем принятия индивидуального решения лицом или органом, обладающим полномочиями по утверждению. Все случаи отклонений/исключений из стандартных продуктов должны быть утверждены членом Правления, курирующим управление рисками.

Используемые Группой процедуры андеррайтинга рисков, их оценки, отражения в отчетности и контроля различаются в зависимости от вида рисков, однако для всех них используется общий принцип – контроль со стороны члена Правления Банка, курирующего управление рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Группой. Источником данного риска являются операции Группы по предоставлению кредитов и авансов клиентам и финансовым организациям, а также другие балансовые и внебалансовые операции.

Для целей управления рисками, управление кредитным риском, возникающим по торговым ценным бумагам, а также составление отчетов в отношении подверженности данному риску проводится ежедневно.

Управление кредитными рисками

Политика Группы в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Правлением Банка.

Ответственность за утверждение выдачи корпоративных и розничных кредитов несут следующие кредитные комитеты:

- Большой кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов (для инвестиционных ценных бумаг) в размере более 10 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка; заседания проводятся еженедельно;
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов в размере до 10 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.

Полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 30 миллионов евро или эквивалента в других валютах должны быть одобрены Группой ЮниКредит (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

Группа ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитными рисками осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Политика Группы в области выдачи кредитов и руководства по отдельным продуктам устанавливают:

- процедуры одобрения и рассмотрения заявок на получение займов/кредитов;
- методику кредитной оценки заемщиков (корпоративные и розничные клиенты);
- методику кредитной оценки контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методику оценки обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры текущего мониторинга займов и прочих кредитных рисков.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение займов/кредитов является их рассмотрение Кредитным управлением совместно с соответствующими менеджерами по связям с клиентами. Заявки на получение кредитов могут быть подготовлены только менеджерами по связям с клиентами в зависимости от объема полномочий, предоставленных соответствующему менеджеру. Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в структурном анализе деятельности клиента и его финансового положения. Далее заявки на предоставление займов/кредитов проходят независимое рассмотрение Департаментом кредитных рисков, который после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики выдает второе заключение. Заявку на получение займов/кредитов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий орган, ответственный за принятие кредитного решения.

Для утверждения обязательств кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, аккредитивов и гарантий) Группа использует те же процедуры и методики, что и для кредитов, отражаемых в балансе. Соответствующие процедуры и методики определены кредитной политикой Группы.

Все существующие сделки по кредитам/утвержденные лимиты для корпоративных клиентов подлежат ежегодному пересмотру в соответствии с процедурами, аналогичными тем, которые используются для утверждения заявки на предоставление кредитов.

Всем корпоративным клиентам присваивается рейтинг согласно внутренней рейтинговой модели Группы. Рейтинги отражают оценку риска, связанного с клиентом, и формируют базу для установления цены сделки.

Группа постоянно отслеживает ситуацию с кредитными рисками отдельных контрагентов и проводит регулярную оценку кредитоспособности клиентов. Основой для проверки служат последние по времени финансовая отчетность и прочая информация, предоставленная заемщиком или полученная Группой другим способом. По итогам проверки внутренний кредитный рейтинг клиента может быть изменен. Группа отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

Одобрение заявок розничных клиентов на предоставление займов/кредитов осуществляется в соответствии с процедурами и руководствами по стандартным продуктам сотрудником, ответственным за розничное кредитование в рамках установленных полномочий. Одобрение подобных заявок осуществляется с использованием рейтинговых моделей оценки и процедур проверки информации, указанной в заявках, разработанных при участии члена Правления Банка, курирующего управление рисками. Все случаи отклонений/исключений из стандартных продуктов должны быть утверждены ответственными лицами подразделений управления рисками.

С сентября 2008 года Группа предпринимает активные шаги, направленные на минимизацию рисков в условиях финансового кризиса. В частности, по кредитному риску в отношении корпоративного и розничного портфелей кредитов Группа пересмотрела свой подход к кредитованию в сторону кредитования менее рискованных клиентов. Ужесточился подход к отбору клиентов и оценке их кредитоспособности. Условия предоставления всех кредитных продуктов были пересмотрены и стали более жесткими. Группа усилила меры в отношении мониторинга кредитного портфеля, а также были выделены дополнительные средства на усиление мер по управлению и контролю за качеством кредитного портфеля.

Риск расчетов

В силу специфики своей деятельности в момент урегулирования сделок Группа подвергается риску расчетов, который представляет собой риск возникновения убытков в результате неисполнения контрагентом предусмотренных договором обязательств по передаче денежных средств, ценных бумаг или других активов.

По определенным видам сделок Группа минимизирует данный вид рисков путем проведения расчетов через расчетного/клирингового агента с тем, чтобы обеспечить расчет только тогда, когда обе стороны выполнили свои договорные обязательства. Для принятия данного риска по сделкам, условия расчетов по которым не установлены договором, необходимо наличие специальных лимитов и/или лимитов на операции с определенными контрагентами, которые устанавливаются в рамках процесса утверждения/мониторинга лимита на операции с контрагентами, описанного выше.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

	<i>Примечания</i>	<i>Максимальный размер риска 2009 год</i>	<i>Максимальный размер риска 2008 год</i>
Денежные средства (за исключением наличных средств)	5	14 738 544	61 547 236
Торговые ценные бумаги	6	21 023 167	14 485 577
Средства в кредитных организациях	7	68 756 822	53 600 855
Производные финансовые активы	8	18 786 795	45 134 072
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	113 412	1 331 713
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по лизинговым операциям	10	341 661 182	399 392 321
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	127 191	128 023
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	586 661	2 719 386
Прочие активы	16	1 515 415	3 860 221
		467 309 189	582 199 404
Финансовые договорные и условные обязательства	22	104 426 848	120 485 655
Общий размер кредитного риска		571 736 037	702 685 059

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, приведенные в таблице выше суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Банк оценивает кредитное качество финансовых активов при помощи внутренней системы кредитных рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В следующей таблице представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года:

		<i>Не просроченные и не обесцененные</i>		<i>Просроченные или обесцененные</i>	<i>Итого 2009 год</i>
	<i>Примечания</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>		
Денежные средства (за исключением наличных средств)	5	14 738 544	—	—	14 738 544
Средства в кредитных организациях	7	68 756 822	—	—	68 756 822
Производные финансовые активы	8	18 786 795	—	—	18 786 795
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	113 412	—	—	113 412
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по лизинговым операциям	10				
Корпоративные клиенты		124 537 113	139 506 784	17 162 603	281
Розничные клиенты		51 469 218	1 125 238	5 912 679	58 507 135
Средства, предоставленные по договорам обратного "репо" с клиентами		1 947 547	—	—	1 947 547
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	586 661	—	—	586 661
Итого		280 936 112	140 632 022	23 075 282	444

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	<i>Примечания</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>		<i>Просроченные или обесцененные</i>	<i>Итого 2008 год</i>
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>		
Денежные средства (за исключением наличных средств)	5	61 547 236	—	—	61 547 236
Средства в кредитных организациях	7	53 600 855	—	—	53 600 855
Производные финансовые активы	8	45 134 072	—	—	45 134 072
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	1 331 713	—	—	1 331 713
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по лизинговым операциям	10				
Корпоративные клиенты		184 444 948	118 457 713	5 226 947	308 129 608
Розничные клиенты		73 388 639	2 376 661	4 541 892	80 307 192
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		4 132 483	4 472 504	2 117 157	10 722 144
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами		233 377	—	—	233 377
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	2 719 386	—	—	2 719 386
Итого		426 532 709	125 306 878	11 885 996	563 725 583

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года большая часть торговых ценных бумаг представляет собой облигации крупных российских предприятий. По состоянию на 31 декабря 2009 года торговые ценные бумаги на сумму 67 272 тыс. рублей были отнесены в категорию бумаг, за которыми ведется наблюдение.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для возврата средств клиентов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором управления финансовыми организациями. Для финансовых организаций, как правило, не характерно их полное совпадение, так как многие операции имеют неопределенные сроки и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим увеличивает риск невыполнения обязательств.

Подход Группы к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности, как в нормальных, так и в кризисных условиях, без принятия значительных убытков или ущерба для репутации Группы.

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами, который делегирует Департаменту по управлению активами и пассивами обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию профиля ликвидности Банка в рамках установленных лимитов. Департамент по управлению активами и пассивами еженедельно отчитывается перед Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также перед Комитетом по управлению активами и пассивами Группы ЮниКредит.

В соответствии с политикой в области управления ликвидностью:

1. Подход к фондированию и структурной ликвидности описан в годовом плане фондирования, который готовится на основе данных годового бюджета. План фондирования и план действий в непредвиденных обстоятельствах ежеквартально обновляются с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой позиции, изменений несоответствий в активах и обязательствах Банка, а также анализа рынка.
2. При анализе структурной ликвидности Банка используются данные о разрыве ликвидности, и предоставляются отчеты Комитету по управлению активами и пассивами Банка и Комитету по управлению активами и пассивами Группы ЮниКредит на еженедельной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

3. Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется на основе модели движения денежных потоков, в целом и по основным валютам:
 - Сценарии (непрерывности деятельности, кризиса рынка, кризиса валютного рынка и т.д.) оцениваются с точки зрения прогнозирования будущих денежных потоков и соответствующих потребностей в области ликвидности на ближайшие три месяца. Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Банка выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов физическими лицами и прочие факторы. Решения о переходе со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации принимает Комитет по управлению активами и пассивами;
 - Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты по позициям денежных потоков, которые зависят от имеющихся в наличии источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, которые могут быть быстро реализованы для выполнения обязательств без значительного снижения их стоимости).
4. Начиная с начала 2010 года, Группа примет более консервативный подход к управлению структурной и краткосрочной ликвидностью. Отдельные потоки денежных средств по различным валютам, а также структура активов и обязательств по срокам погашения будут тщательно контролироваться.
5. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе:
 - Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает внутренние лимиты по максимальным объемам заемных средств от отдельных групп клиентов;
 - Отчеты по концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.
6. В соответствии с требованиями ЦБ РФ должны выполняться следующие нормативы ликвидности:
 - Департамент по управлению активами и пассивами ежедневно рассчитывает прогнозные коэффициенты Н3 и Н4 на срок в один месяц:
 - Коэффициент текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
 - Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

Ниже представлены значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года:

	2009 год, %	2008 год, %
Коэффициент текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	67,0	89,2
Коэффициент долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	89,9	86,7

Ниже представлены данные о профиле разрыва ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года. Данная информация была подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным в Банке подходом. Подход к отображению информации соответствует требованиям политики Группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Данная информация предназначена для внутреннего пользования для целей управления рисками и отличается от данных финансовой отчетности. В соответствии с изменениями в политике Группы ЮниКредит в отношении ликвидности, начиная с декабря 2009 года, процедура отображения информации включает закрытие разрыва ликвидности “Прочих активов” и “Прочих обязательств” в течение одного года.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В следующей таблице представлена информация в отношении активов и обязательств Банка.

	2009 год						Без определен- ного срока погашения	Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет		
Активы								
Денежные средства	8 169 544	—	—	—	—	—	—	8 169 544
Торговые ценные бумаги	18 788 389	—	—	1 645 030	—	—	—	20 433 419
Средства в кредитных организациях	49 376 027	375 611	30 762 305	1 001 000	1 264 000	565 000	—	83 343 943
Кредиты клиентам	14 738 978	29 725 992	37 559 535	85 607 232	116 813 598	50 397 483	—	334 842 818
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	—	122 974	122 974
- удерживаемые до погашения	—	—	—	300 000	265 000	—	—	565 000
Основные средства	—	—	—	—	—	—	4 339 499	4 339 499
Прочие активы	—	—	—	8 311 799	—	—	—	8 311 799
Итого активов Банка	91 072 938	30 101 603	68 321 840	96 865 061	118 342 598	50 962 483	4 462 473	460 128 996
Обязательства								
Средства кредитных организаций	38 231 860	296 211	—	6 474 605	57 279 320	18 863 690	—	121 145 686
Средства клиентов - текущие счета	30 912 122	11 496 631	—	6 670 020	7 482 680	921 704	—	57 483 157
- срочные депозиты	40 841 067	24 334 164	59 356 887	51 627 108	35 139 146	2 755 217	—	214 053 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 050	26 700	41 300	90 560	—	—	—	170 610
Прочие обязательства	—	—	—	11 473 917	—	—	—	11 473 917
Собственные средства	—	—	—	—	—	—	55 802 037	55 802 037
Итого обязательств и собственных средств Банка	109 997 099	36 153 706	59 398 187	76 336 210	99 901 146	22 540 611	55 802 037	460 128 996
Чистый разрыв ликвидности Банка	(18 924 161)	(6 052 103)	8 923 653	20 528 851	18 441 452	28 421 872	(51 339 564)	—
Совокупный разрыв ликвидности Банка	(18 924 161)	(24 976 264)	(16 052 611)	4 476 240	22 917 692	51 339 564	—	—

По прогнозам Группы, отрицательный совокупный разрыв ликвидности Банка в промежутке от 1 до 6 месяцев будет покрыт за счет возможности Группы привлекать средства на денежных рынках в течение дня, средств акционеров, представленных Группой ЮниКредит, а также открытых кредитных линий в ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены данные о разрыве ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, подготовленные в соответствии с утвержденным в Банке подходом:

	2008							Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определен- ного срока погашения	
Активы								
Денежные средства	68 074 766	—	—	—	—	—	—	68 074 766
Торговые ценные бумаги	14 169 402	1 384 870	—	—	31 140	528 859	—	16 114 271
Средства в кредитных организациях	43 036 164	9 283 220	260 480	602 980	15 570	—	—	53 198 414
Кредиты клиентам	27 299 721	41 269 223	29 797 842	104 649 163	120 912 330	67 387 084	—	391 315 363
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	—	314 546	314 546
- удерживаемые до погашения	1 233 480	23 760	330 400	913 440	322 740	—	—	2 823 820
Основные средства	—	—	—	—	—	—	4 623 230	4 623 230
Прочие активы	3 926 149	696 660	891 490	2 567 820	38 120	4 050 210	—	12 170 449
Итого активов Банка	157 739 682	52 657 733	31 280 212	108 733 403	121 319 900	71 966 153	4 937 776	548 634 859
Обязательства								
Средства кредитных организаций	37 434 120	36 990 920	25 293 800	3 126 830	95 454 329	21 568 095	—	219 868 094
Средства клиентов - текущие счета	34 445 127	12 284 022	—	6 924 575	6 983 823	782 564	—	61 420 111
- срочные депозиты	58 826 189	23 315 411	34 002 819	41 773 100	36 799 631	1 103 296	—	195 820 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 150	58 200	68 700	21 450	—	—	—	162 500
Прочие обязательства	7 175 320	4 743 330	1 878 120	822 000	810 830	6 417 770	—	21 847 370
Собственные средства	—	—	—	—	—	—	49 516 338	49 516 338
Итого обязательств и собственных средств Банка	137 894 906	77 391 883	61 243 439	52 667 955	140 048 613	29 871 725	49 516 338	548 634 859
Чистый разрыв ликвидности Банка	19 844 776	(24 734 150)	(29 963 227)	56 065 448	(18 728 713)	42 094 428	(44 578 562)	—
Совокупный разрыв ликвидности Банка	19 844 776	(4 889 374)	(34 852 601)	21 212 847	2 484 134	44 578 562	—	

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по договорным срокам погашения*

В таблицах ниже представлены финансовые активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года и финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по их погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено немедленно. Однако Группа ожидает, что немногие клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату. Таблица не отражает ожидаемые денежные потоки, оцениваемые на основании информации об оттоке депозитов за прошлые периоды.

Финансовые активы на 31 декабря 2009 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Денежные средства	22 899 111	—	—	—	—	—	22 899 111
Торговые ценные бумаги	21 023 167	—	—	—	—	—	21 023 167
Средства в кредитных организациях	32 863 006	661 099	31 713 025	876 412	987 862	4 725 486	71 826 890
Производные финансовые активы							
- Суммы к получению по договорам	12 173 138	7 083 163	13 085 859	21 579 764	35 637 460	2 396 312	91 955 696
- Суммы к уплате по договорам	(12 579 395)	(9 082 244)	(14 376 308)	(24 726 295)	(45 614 990)	(3 241 471)	(109 620 703)
Производные финансовые активы для целей хеджирования							
- Суммы к получению по договорам	—	42 869	42 869	92 982	94 100	233 707	506 527
- Суммы к уплате по договорам	—	(18 907)	(105 043)	(373 259)	(186 581)	(17 723)	(701 513)
Кредиты клиентам	18 853 566	35 563 091	45 884 476	96 129 428	134 307 712	62 115 497	392 853 770
Инвестиционные ценные бумаги - удерживаемые до погашения	11 370	18 500	—	29 870	347 479	345 480	752 699
Итого недисконтированных финансовых активов	95 243 963	34 267 571	76 244 878	93 608 902	125 573 042	66 557 288	491 495 644
Финансовые обязательства на 31 декабря 2009 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Средства кредитных организаций	39 494 894	1 843 461	584 264	1 326 127	57 393 564	20 785 092	121 427 402
Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли	72 542	70 918	138 445	6 587 276	—	—	6 869 181
Производные финансовые обязательства							
- Суммы к уплате по договорам	10 489 460	9 137 088	11 884 510	18 839 669	45 729 548	8 983 967	105 064 242
- Суммы к получению по договорам	(10 293 681)	(7 947 721)	(9 350 822)	(15 546 928)	(39 575 682)	(7 097 336)	(89 812 170)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования							
- Суммы к уплате по договорам	—	39 166	632 708	427 152	1 903 271	3 924 708	6 927 005
- Суммы к получению по договорам	(30 999)	(34 815)	(65 928)	(495 743)	(1 068 761)	(586 717)	(2 282 963)
Средства клиентов	118 511 633	25 492 829	64 722 696	50 115 548	27 618 968	949 528	287 411 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 385	28 865	56 147	42 081	—	—	192 478
Итого недисконтированных финансовых обязательств	158 309 234	28 629 791	68 602 020	61 295 182	92 000 908	26 959 242	435 796 377

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Анализ сроков погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлен следующим образом:

Финансовые обязательства на 31 декабря 2008 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Средства кредитных организаций	55 423 287	52 764 936	28 753 591	12 433 807	75 027 134	26 924 994	251 327 749
Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли	463 222	359 529	802 927	1 605 854	24 101 758	—	27 333 290
Производные финансовые обязательства							
- Суммы к уплате по договорам	77 304 705	45 101 567	46 249 951	45 684 177	48 816 687	11 356 750	274 513 837
- Суммы к получению по договорам	(76 028 608)	(58 324 485)	(43 007 670)	(46 198 567)	(47 401 788)	(6 310 585)	(277 271 703)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования							
- Суммы к уплате по договорам	—	—	269 355	236 828	4 296 511	2 841 937	7 644 631
- Суммы к получению по договорам	(11 714)	(4 426 562)	(41 339)	(82 678)	(368 889)	(1 907 927)	(6 839 109)
Средства клиентов	116 110 179	19 840 825	32 777 227	46 879 454	38 278 606	1 165 803	255 052 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 694	60 448	73 292	23 823	—	—	172 257
Итого недисконтированных финансовых обязательств	173 275 765	55 376 258	65 877 334	60 582 698	142 750 019	34 070 972	531 933 046

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности остатков на текущих счетах, отток средств по которым традиционно осуществлялся в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Данные остатки включены в таблицы в категорию со сроком погашения “Менее 1 месяца”.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 18).

Ниже представлена таблица, показывающая сроки истечения действия договоров по условным обязательствам Группы.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
2009 год	4 609 599	8 068 913	13 347 497	39 667 556	34 738 969	3 994 314	104 426 848
2008 год	10 937 442	12 622 378	18 878 588	41 682 862	27 702 063	8 662 322	120 485 655

Группа полагает, что не все условные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Группа выделяет четыре категории рыночных рисков:

1. Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок представляет собой риск изменения будущих денежных потоков или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.

2. Валютный риск

(в тысячах российских рублей)

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебания курсов иностранных валют.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

3. Риск изменения спреда

Риск изменения спреда представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитных спредов.

4. Остаточный риск

Остаточный риск представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за ее индивидуальных особенностей.

Группа ежедневно проводит оценку валютного риска и риска изменения процентных ставок для всего портфеля Банка; кроме того, для позиций с фиксированным доходом рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

Для всех вышеуказанных категорий рисков в целом Группа использует методику расчета стоимости под риском (далее по тексту – “VAR”). Методика VAR используется Группой для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню. Группа выделяет следующие типы лимитов VAR:

1. VAR с учетом всех рисков рассчитывается для всех факторов риска в совокупности;
2. VAR с учетом риска изменения процентных ставок – лимит VAR, возникающий вследствие подверженности портфеля Банка риску изменения процентных ставок;
3. VAR с учетом валютного риска – лимит VAR, возникающий вследствие подверженности портфеля Банка валютному риску;
4. VAR с учетом риска изменения спреда – лимит VAR, возникающий вследствие подверженности портфеля облигаций Банка риску изменения спреда;
5. VAR с учетом остаточного риска – лимит VAR, возникающий вследствие подверженности портфеля облигаций Банка прочим факторам риска.

В целях управления операционной деятельностью Группа также использует метод стоимости базисного пункта (далее по тексту – “BPV”), который отражает изменения текущей стоимости позиции при повышении процентной ставки на один базисный пункт. Данный метод применяется для всех валют, из-за которых Группа может быть подвержена риску изменения процентной ставки.

В связи с тем, что использование VAR и BPV является неотъемлемой частью процесса управления рисками, для этих показателей были установлены соответствующие лимиты. Управление рыночных рисков ежедневно анализирует эти показатели на предмет превышения лимитов.

Группа использует следующие лимиты:

- Общий лимит VAR для всего портфеля Группы;
- Общий лимит BPV для всего портфеля Группы;
- Лимит BPV по отдельным валютам;
- Лимиты по открытым позициям в иностранных валютах.

Использование метода VAR позволяет контролировать рыночную позицию Группы, принимая во внимание комплексные взаимоотношения и взаимозависимость между различными факторами риска. Обычно Управление рыночных рисков анализирует показатели VAR и устанавливает лимиты BPV, помогающие трейдерам и Комитету по управлению активами и пассивами оптимизировать подверженность рискам в нестабильных рыночных условиях. Кроме того, Управление рыночных рисков ежедневно осуществляет мониторинг финансовых результатов торговых операций и тщательно исследует любые значительные изменения.

Все случаи превышения лимитов анализируются Управлением рыночных рисков, о нарушениях лимитов сообщается Комитету по управлению активами и пассивами.

Управление риском изменения процентных ставок банковского портфеля

Банк использует подход активного управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Одной из основных особенностей управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля является несоответствие между установленными в действующем законодательстве сроками возврата средств клиентам Банка и наблюдаемой активностью клиентов Банка. На основе исторических наблюдений Банком была разработана модель, позволяющая более эффективно управлять позицией процентных ставок.

Кроме того, Банк внедрил подход имитирующего портфеля, позволяющий снизить риск пересмотра ставок по рублевым позициям путем использования долевого инструмента и текущих счетов.

В четвертом квартале 2008 года Банк снизил или закрыл некоторые лимиты, как в отношении продуктов, так и позиций. Принятые меры позволили Банку снизить подверженность рыночному риску, несмотря на возрастающую нестабильность рынка. Данное положение поддерживалось вплоть до конца второго квартала 2009 года. В третьем и четвертом квартале 2009 года Банк начал активизировать деятельность на рынке облигаций, сделок “репо” и валютных операций.

Задачи и ограничение использования метода VAR

Группа использует метод VAR, основанный на имитационных моделях исторической стоимости и моделях Монте-Карло, при котором создаются модели 1 000 сценариев, отражающих изменения совокупных факторов риска. Согласно установленному сценарию, проводится переоценка всего портфеля Группы. VAR представляет собой 99% квантиль вышеуказанного распределения. Моделирование изменения процентных ставок и курсов валют осуществляется на основе данных за прошлый период. При моделировании изменений кредитных спрэдов облигаций используется распределение Стьюдента с 5 степенями свободы.

Метод оценки VAR основан на использовании исторических данных и имеет некоторые недостатки. Колебания процентных ставок и курсов валют, наблюдавшиеся в прошлом, могут не соответствовать текущим рыночным условиям, что может привести к недооценке будущих убытков Группы. Метод VAR не учитывает убытки, которые могут возникнуть при уровне достоверности выше 99%.

Достоверность моделей, используемых Группой, проверяется посредством сравнения их с фактическими результатами, при котором производится сопоставление потенциальных убытков, рассчитанных по методу VAR, с результатами переоценки на основе текущих рыночных цен для инструментов, торгуемых на рынке, и с результатами переоценки на основе моделей для инструментов, не торгуемых на рынке.

Результаты вычислений

Более консервативная торговая политика и частичное закрытие позиций привело к снижению значений VAR на уровне Банка в целом для всех факторов риска в 2009 году по сравнению с 2008 годом, когда состояние рынка по-прежнему характеризовалось высокой нестабильностью процентных ставок в рублях и кредитных спрэдов по корпоративным облигациям.

Ниже представлены итоговые значения VAR для всех видов рисков:

	2009 год	2008 год
VAR с учетом всех рисков	174 964	262 650
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	154 919	189 037
VAR с учетом риска изменения спрэда	52 244	146 640
VAR с учетом валютного риска	48 115	64 411
VAR с учетом остаточного риска	52 734	34 725

В банковский портфель вошли корпоративные и розничные кредиты, а также облигации из инвестиционного портфеля в составе активов и депозиты в составе обязательств, и был произведен взаимозачет посредством внутренних процентных свопов с целью перенести риск изменения процентных ставок в торговый портфель. Позиции банковского портфеля были сбалансированы в 2009 году таким образом, чтобы значения VAR для банковского портфеля для всех факторов риска снизились по сравнению с 2008 годом.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Ниже представлены значения VAR для банковского портфеля:

	2009	2008
VAR с учетом всех рисков	42 397	142 746
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	42 493	134 429
VAR с учетом риска изменения спреда ^[1]	3	16 112
VAR с учетом валютного риска ^[2]	—	—
VAR с учетом остаточного риска	10	15 627

^[1] Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в инвестиционном портфеле облигаций.

^[2] Валютный риск представляет собой риск по чистым открытым позициям Банка и относится к торговому портфелю. Таким образом, доля валютного риска в банковском портфеле считается равной нулю.

Несмотря на то, что значения VAR торгового портфеля снизились в 2009 году по сравнению с показателями 2008 года, риск изменения процентных ставок, являющийся основным фактором риска для торгового портфеля, незначительно повысился вследствие увеличения VAR с учетом риска изменения процентных ставок. VAR с учетом остаточного риска, относящийся к компоненту риска, свойственному облигациям, возрос в сравнении с 2008 годом как на уровне торгового портфеля, так и на уровне Банка в целом.

Ниже представлены значения VAR для торгового портфеля:

	2009	2008
VAR с учетом всех рисков	153 720	204 939
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	136 729	123 567
VAR с учетом риска изменения спреда	52 247	137 762
VAR с учетом валютного риска	48 115	64 411
VAR с учетом остаточного риска	52 736	29 358

Ниже представлены значения VAR для торгового портфеля облигаций:

	2009	2008
VAR с учетом всех рисков	109 511	214 139
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	80 965	78 366
VAR с учетом риска изменения спреда	52 247	137 766
VAR с учетом остаточного риска	52 736	29 359

Операционный риск

В качестве операционного риска Группа определяет риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, действиями персонала или систем, или вызванного внешними событиями.

Правовой риск и риск нормативно-правового несоответствия являются подкатегорией операционного риска: это риск возникновения убытков, возникающий при нарушении или несоблюдении требований законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний или этических стандартов.

Система управления операционным риском

Правление Банка несет ответственность за:

- Утверждение всех существенных аспектов системы управления операционным риском, включая стандарты управления операционным риском, и создание подразделения, ответственного за их применение и контроль за операционным риском.
- Надлежащий контроль за подверженностью Банка операционному риску. Информирование и отчет о подобных рисках перед Правлением входит в обязанности подразделения, ответственного за управление операционным риском.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Регулярный контроль за операционными рисками Банка осуществляет Управление операционных рисков, которое:

- обеспечивает на регулярной основе поступление данных об операционных убытках в базу данных операционных рисков Группы ЮниКредит;
- определяет ключевые индикаторы операционного риска, проводит оценку риска посредством сценарного анализа и обеспечивает качество собранных данных по убыткам;
- следит за соблюдением лимитов риска, сообщает о нарушениях руководству и Департаменту внутреннего аудита;
- оказывает содействие в анализе влияния операционного риска в случае внедрения новых продуктов/процессов;
- проверяет, что Банк имеет план обеспечения непрерывности деятельности;
- представляет планы по снижению и передаче рисков, включая страховое хеджирование рисков;
- проводит анализ деятельности по привлечению внешних компаний (аутсорсингу) в Банке.

Департамент внутреннего аудита сотрудничает с Управлением операционных рисков в рамках создания, развития, внедрения и поддержания системы управления операционным риском как неотъемлемой части внутренней системы контроля в Банке.

Расчет капитала на покрытие операционного риска

Банк использует стандартизированный подход Базельского соглашения о достаточности капитала (далее по тексту – «Базель II») для расчета капитала на покрытие операционного риска. В соответствии с данным подходом требование к уровню достаточности капитала является средним показателем за последние 3 года до даты расчета капитала. Для каждого года требование к уровню достаточности капитала рассчитывается путем суммирования валовых доходов по всем направлениям деятельности, умноженных на весовые коэффициенты.

Согласно стандартам Группы ЮниКредит подразделение, ответственное за управление операционным риском, производит распределение валового дохода между направлениями деятельности и предоставляет результаты Группе ЮниКредит для дальнейшего расчета капитала.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации». Справедливая стоимость определяется как сумма денежных средств, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между хорошо осведомленными, желающими заключить сделку на рыночных условиях сторонами, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует активного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлено сопоставление балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении Группы не по справедливой стоимости.

	2009 год		2008 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Финансовые активы</i>				
Средства в кредитных организациях	68 756 822	68 756 822	53 600 855	53 600 855
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по лизинговым операциям	341 661 182	340 141 849	399 392 321	389 825 139
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	586 661	574 927	2 719 386	2 354 575
<i>Финансовые обязательства</i>				
Средства кредитных организаций	113 395 109	113 395 109	223 877 334	223 877 334
Средства клиентов	281 432 557	281 747 382	248 865 689	245 047 114
Выпущенные долговые ценные бумаги	189 356	189 356	166 811	166 811

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий: инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок, и инструменты, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки:

	Рыночные котировки 2009 год	Модели оценки: исходные данные		Итого 2009 год
		– рыночная информация 2009 год	– нерыночная информация 2009 год	
<i>Финансовые активы</i>				
Торговые ценные бумаги	4 996 896	15 958 999	67 272	21 023 167
Производные финансовые активы	–	18 786 795	–	18 786 795
Производные финансовые активы для целей хеджирования	–	113 412	–	113 412
	<u>4 996 896</u>	<u>34 859 206</u>	<u>67 272</u>	<u>39 923 374</u>
<i>Финансовые обязательства</i>				
Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли	–	6 536 648	–	6 536 648
Производные финансовые обязательства	–	16 802 618	–	16 802 618
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	–	1 119 570	–	1 119 570
	<u>–</u>	<u>24 458 836</u>	<u>–</u>	<u>24 458 836</u>

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	<i>Рыночные котировки 2008 год</i>	<i>Модели оценки: исходные данные – рыночная информация 2008 год</i>	<i>Итого 2008 год</i>
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	14 163 407	322 170	14 485 577
Производные финансовые активы	–	45 134 072	45 134 072
Производные финансовые активы для целей хеджирования	–	1 331 713	1 331 713
	14 163 407	46 787 955	60 951 362
Финансовые обязательства			
Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли	–	22 288 006	22 288 006
Производные финансовые обязательства	–	42 586 289	42 586 289
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	–	1 323 742	1 323 742
	–	66 198 037	66 198 037

27. Операции со связанными сторонами

Фактической материнской компанией Банка является Группа ЮниКредит. Непосредственной материнской компанией Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Обе компании готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

В соответствии с МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже представлены остатки по операциям и расчетам с ЮниКредит Банк Австрия АГ (непосредственная материнская компания) и прочих материнских компаний, входящих в состав Группы ЮниКредит.

	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>
Средства в кредитных организациях	25 140 912	15 436 301
Производные финансовые активы	4 185 287	2 674 154
Средства кредитных организаций	54 235 306	78 988 717
Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли	6 536 648	22 288 006
Производные финансовые обязательства	5 924 582	3 842 961
Прочие активы	16 202	–
Прочие обязательства	86 321	4 904
Условные обязательства и гарантии выданные	2 036 840	2 585 205
Условные обязательства и гарантии полученные	625 144	784 214
	2009 год	2008 год
Процентные доходы	1 341 262	681 410
Процентные расходы	(10 057 217)	(6 191 749)
Комиссионные доходы	16 601	14 947
Комиссионные расходы	(6 180)	(3 878)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и от изменения справедливой стоимости депозитов денежного рынка	3 017 327	1 467 644

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены остатки по операциям и расчетам с прочими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит.

	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>
Средства в кредитных организациях	2 037 052	6 966 755
Производные финансовые активы	4 766 853	4 754 192
Производные финансовые активы для целей хеджирования	113 412	–
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по лизинговым операциям	90 006	–
Средства кредитных организаций	7 068 189	18 756 946
Производные финансовые обязательства	5 017 283	6 867 959
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	1 060 130	1 323 742
Средства клиентов	1 147 097	173 344
Прочие активы	636	–
Прочие обязательства	46 646	66 658
Условные обязательства и гарантии выданные	2 026 616	1 223 183
Условные обязательства и гарантии полученные	665 667	507 826
	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>
Процентные доходы	42 008	72 031
Процентные расходы	(761 177)	(918 821)
Комиссионные доходы	13 462	12 618
Комиссионные расходы	(26 800)	(14 344)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и от изменения справедливой стоимости депозитов денежного рынка	1 139 434	(4 012 086)

Субординированные кредиты, полученные от членов Группы ЮниКредит, могут быть представлены следующим образом:

	<i>2009 год</i>		<i>2008 год</i>	
	<i>ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочие материнские компании, входящие в Группу ЮниКредит</i>	<i>Прочие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит</i>	<i>ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочие материнские компании, входящие в Группу ЮниКредит</i>	<i>Прочие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит</i>
Субординированные кредиты на начало года	15 082 167	2 362 984	9 155 916	1 981 336
Субординированные кредиты, полученные в течение года	–	–	3 689 950	–
Начисление процентов, за вычетом процентов уплаченных	(97 883)	(6 392)	143 701	(5 088)
Эффект от изменения валютных курсов	583 795	69 104	2 092 600	386 736
Субординированные кредиты, не погашенные по состоянию на конец года	15 568 079	2 425 696	15 082 167	2 362 984

В 2009 году вознаграждение ключевому управленческому персоналу включало в себя вознаграждение в размере 129 365 тыс. руб. (2008 год: 144 268 тыс. руб.) и выплаты по окончании трудовой деятельности в размере 4 755 тыс. руб. (2008 год: 3 004 тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>
	<i>Ключевой</i>	<i>Ключевой</i>
	<i>управленческий</i>	<i>управленческий</i>
	<i>персонал</i>	<i>персонал</i>
Кредиты, не погашенные на 1 января	19 540	42 803
Кредиты, погашенные в течение года	(4 842)	(23 263)
Кредиты, не погашенные по состоянию на 31 декабря, до вычета резерва под обесценение	14 698	19 540
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря	(154)	(47)
Кредиты, не погашенные по состоянию на 31 декабря, после вычета резерва под обесценение	14 544	19 493

28. Достаточность капитала

Для покрытия рисков, присущих бизнесу, Группа осуществляет управление капиталом в активном режиме. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, установленных ЦБ РФ.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала, поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не ниже 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных с использованием данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2009 и 2008 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>
Основной капитал	48 970 457	43 511 919
Дополнительный капитал	20 987 811	23 433 813
Итого капитал	69 958 268	66 945 732
Активы, взвешенные с учетом риска	463 169 179	548 034 276
Норматив достаточности капитала	15.1%	12.2%

В состав основного капитала входят уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенная прибыль, включая прибыль текущего года. В дополнительный капитал входят субординированные кредиты, привилегированные акции и фонды переоценки.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года (Базель II)

С отчетного периода, начинающегося с января 2009 года, Группа рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями Базель II согласно внутренней методологии ЮниКредит Банк Австрия АГ.

На 31 декабря 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с положениями Базель II, составил:

	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>
Капитал первого уровня	49 400 143	47 876 656
Капитал второго уровня	14 574 516	16 862 265
Капитал третьего уровня	278 594	223 473
Итого капитал	64 253 253	64 962 394
Активы, взвешенные с учетом риска	396 281 669	453 802 984
Норматив достаточности капитала первого уровня	12.5%	10.6%
Общий норматив достаточности капитала	16.2%	14.3%

В течение 2009 и 2008 годов Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

(в тысячах российских рублей)

29. События, произошедшие после отчетной даты

В январе-феврале 2010 года следующие субординированные кредиты были досрочно погашены после проведения переговоров с контрагентами и получения одобрения ЦБ РФ:

а) выданные Европейским Банком Реконструкции и Развития, Лондон, в размере 10 000 тыс. долл. США с первоначальным сроком погашения в феврале 2011 года, и в размере 20 000 тыс. долл. США с первоначальным сроком погашения в январе 2012 года;

б) выданные Банком развития королевства Нидерланды, Гаага, в размере 15 000 тыс. евро с первоначальным сроком погашения в январе 2012 года.

Досрочное погашение субординированных кредитов не будет оказывать влияние на ликвидность Группы, поскольку достаточный уровень ликвидности будет поддержан посредством финансирования, требующего меньших затрат, которое Группа планирует получить от ЮниКредит Банк Австрия АГ (непосредственной материнской компании). На норматив достаточности капитала Группы, установленный ЦБ РФ, и норматив достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель II будет оказано незначительное влияние, так как субординированные кредиты оказывали минимальное влияние на норматив достаточности капитала (0,22% от норматива достаточности капитала ЦБ РФ и 0,14% от норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель II за декабрь 2009 года).