

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)

Консолидированная финансовая
отчетность

по состоянию на
31 декабря 2009 года и за 2009 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	10



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

Телефон
Факс
Internet

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

Аудиторское заключение

Совету Директоров

Акционерный коммерческий банк "ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)

(АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО))

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО) 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 консолидированной 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"

ЗАО "КПМГ"

29 апреля 2010 года

	Пояснения	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	5 942 080	4 127 306
Процентные расходы	4	(3 245 920)	(2 044 397)
Чистый процентный доход		2 696 160	2 082 909
Комиссионные доходы	5	442 804	468 522
Комиссионные расходы	6	(75 327)	(84 932)
Чистый комиссионный доход		367 477	383 590
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	7	59 752	(134 316)
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	8	491 726	1 589
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	46 498	622
Прочие доходы		114 370	425 002
Операционные доходы		3 775 983	2 759 396
Резерв под обесценение	10	(1 500 452)	(548 938)
Обесценение основных средств	22	(8 154)	(33 411)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(1 891 998)	(1 593 862)
Прибыль до налогообложения		375 379	583 185
Расход по налогу на прибыль	12	(83 499)	(136 263)
Чистая прибыль		291 880	446 922
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога		451 664	(65 890)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога		(362 359)	-
Переоценка основных средств за вычетом налога		42 202	67 744
Влияние изменений действующей ставки по налогу на отложенный налог, отраженное в составе прочей совокупной прибыли		-	23 266
Прочая совокупная прибыль за вычетом налога	12	131 507	25 120
Всего совокупной прибыли		423 387	472 042

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 81, была одобрена Правлением 29 апреля 2010 года.




Л. Самойлюченко
Главный бухгалтер

		2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		916 880	676 529
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	1 424 520	2 264 195
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	3 652 022	773 614
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли:			
- находящиеся в собственности Группы	15	2 217 181	157 385
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	15	979 131	1 332 294
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	15	706 512	764 380
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	16	358 772	311 492
Кредиты, выданные клиентам	17	32 366 982	27 497 197
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	18	3 454 042	123 041
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	18	4 734 648	256 173
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:			
- находящиеся в собственности Группы	19	-	239 105
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	19	-	98 581
Инвестиции в ассоциированные компании	20	88 106	83 955
Инвестиционная собственность	21	799 272	43 001
Основные средства	22	1 988 485	1 921 771
Прочие активы	23	134 680	85 696
Всего активов		53 821 233	36 628 409
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	15	9 336	8 042
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	24	4 025 713	5 053 710
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	25	4 733 941	976 585
Текущие счета и депозиты клиентов	26	29 671 942	18 708 013
Депозитные сертификаты и векселя		3 553 063	3 082 103
Облигации выпущенные	27	1 550 378	-
Субординированные депозиты	28	1 500 000	500 000
Прочие обязательства	29	255 616	160 365
Обязательства по отложенному налогу	12	2 665	44 399
Всего обязательств		45 302 654	28 533 217
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	30	6 398 062	6 398 062
Эмиссионный доход	30	420 605	420 605
Положительная переоценка основных средств	22	575 274	533 072
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		23 415	(65 890)
Нераспределенная прибыль		1 101 223	809 343
Всего собственных средств		8 518 579	8 095 192
Всего обязательств и собственных средств		53 821 233	36 628 409
Забалансовые и условные обязательства	34-36		

Пояснения	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные и комиссионные доходы	5 471 315	4 230 527
Процентные и комиссионные расходы	(3 147 614)	(2 153 709)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	7 950	(153 235)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	491 726	1 589
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	213 197	164 507
Прочие поступления	130 812	477 728
Общехозяйственные и административные расходы	(1 758 540)	(1 475 256)
	1 408 846	1 092 151
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(220 542)	272 359
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(2 917 554)	(345 289)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(1 594 594)	474 448
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	(47 902)	(14 466)
Кредиты, выданные клиентам	(6 257 703)	(7 603 324)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(7 720 624)	(373 876)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	337 801	(338 972)
Прочие активы	(47 133)	140 058
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 026 704)	3 935 837
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	3 755 861	848 572
Текущие счета и депозиты клиентов	10 744 897	(1 003 182)
Депозитные сертификаты и векселя	450 806	(258 306)
Прочие обязательства	(14 937)	(15 164)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(3 149 482)	(3 189 154)
Налоги уплаченные	(110 618)	(100 446)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности	(3 260 100)	(3 289 600)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств	(121 370)	(693 529)
Реализация основных средств	25 301	8 745
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(96 069)	(684 784)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	-	4 653 056
Поступления от выпуска облигаций/(погашение) выпущенных облигаций	1 500 000	(62 100)
Субординированные депозиты	1 000 000	500 000
Дивиденды выплаченные	-	(76 800)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	2 500 000	5 014 156

	Пояснения	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и приравненных к ним средств		(856 169)	1 039 772
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		36 303	114 672
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		2 909 436	1 754 992
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	39	2 089 570	2 909 436

	Акциионеры капитал тыс. рублей	Эмиссион- ный доход тыс. рублей	Положи- тельная переоценка основных средств тыс. рублей	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспре- деленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	1 723 153	420 605	442 062	-	439 221	3 025 041
Всего совокупной прибыли						
Прибыль	-	-	-	-	446 922	446 922
Прочая совокупная прибыль						
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 16 936 тыс. рублей (Пояснение 22)	-	-	67 744	-	-	67 744
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 16 474 тыс. рублей	-	-	-	(65 890)	-	(65 890)
Влияние изменений действующей ставки по налогу на отложенный налог, отраженное в составе собственных средств	-	-	23 266	-	-	23 266
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	91 010	(65 890)	-	25 120
Всего совокупной прибыли	-	-	91 010	(65 890)	446 922	472 042
Выпуск акций (Пояснение 30)	4 762 319	-	-	-	-	4 762 319
Затраты на выпуск акций за вычетом отложенного налога в размере 21 852 тыс. рублей (Пояснение 30)	(87 410)	-	-	-	-	(87 410)
Дивиденды объявленные (Пояснение 30)	-	-	-	-	(76 800)	(76 800)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	6 398 062	420 605	533 072	(65 890)	809 343	8 095 192

	Акциионеры капитал тыс. рублей	Эмиссион- ный доход тыс. рублей	Положи- тельная переоценка основных средств тыс. рублей	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспре- деленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Всего совокупной прибыли						
Прибыль	-	-	-	-	291 880	291 880
Прочая совокупная прибыль						
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 10 549 тыс. рублей (Пояснение 22)	-	-	42 202	-	-	42 202
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 112 917 тыс. рублей	-	-	-	451 664	-	451 664
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в размере 90 590 тыс. рублей	-	-	-	(362 359)	-	(362 359)
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	42 202	89 305	-	131 507
Всего совокупной прибыли	-	-	42 202	89 305	291 880	423 387
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	6 398 062	420 605	575 274	23 415	1 101 223	8 518 579

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка “ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК” (открытое акционерное общество) (далее - “Банк” или АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)) и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее - “Группа”).

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО) был создан в Российской Федерации в 1994 году. Банк ведет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Головной офис Банка расположен в г. Москве. Банк имеет 17 филиалов. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников в 2009 году составляла 1 794 человек (2008 год: 1 738 человек).

Изменения в структуре Группы

В 2009 году Банк приобрел 100% акций в двух закрытых паевых инвестиционных фондах “РИКОМ - Первый кредитный” и “РИКОМ - Второй кредитный”. Активы фондов представляют собой кредиты, выданные юридическим лицам. Финансовая отчетность данных фондов включена в данную консолидированную финансовую отчетность, а кредиты, принадлежащие фондам, представлены в составе кредитов, выданных клиентам.

В 2009 году Банк завершил строительство учебного центра, отраженного в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2008 года и за 2008 год как незавершенное строительство. Юридические права собственности на данный объект были получены ООО “ИТБ-Семигорье”, организацией, являющейся 100% дочерней компанией Банка. Финансовая отчетность ООО “ИТБ-Семигорье” включена в данную консолидированную финансовую отчетность.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

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

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

- в части обесценения кредитов - Пояснение 17;
- в части оценки зданий - Пояснение 22;
- в части условных налоговых обязательств - Пояснение 36.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Пояснения.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Компании, созданные для специальных целей

Компании, созданные для специальных целей, представляют собой компании, созданные для выполнения четко определенных задач, таких как секьюритизация отдельных активов или осуществление определенных заимствований или операций кредитования. Финансовая отчетность компании, созданной для специальных целей, консолидируется в консолидированную финансовую отчетность Группы, если в результате оценки содержания отношений Группы с данной компанией, а также рисков и выгод компании, Группа приходит к выводу, что контролирует компанию, созданную для специальных целей.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В 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, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями и компаниями, находящимися под совместным контролем, исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Банка в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций Банка в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил (“деловая репутация”)

Гудвил (“деловая репутация”) представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Банка в чистых идентифицируемых активах приобретенной дочерней/ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвил (“деловая репутация”), возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвил (“деловая репутация”), возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил (“деловая репутация”) относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

Отрицательный гудвил (“деловая репутация”), возникший при приобретении, сразу отражается в составе прибыли или убытка.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. По состоянию на 31 декабря 2009 года официальные валютные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 30,2442 рубля за 1 доллар и 43,3883 рубля за 1 евро (31 декабря 2008 года: 29,3804 рубля за 1 доллар и 41,4411 рубль за 1 евро).

Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает кассу и счета типа “Ностро” в ЦБ РФ в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- являются ценными бумагами, предназначенными для торговли, которые приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых 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 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, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как финансовые активы, предназначенные для торговли. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как финансовые обязательства, предназначенные для торговли.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные 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.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления 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.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. 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, имеющих 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.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок 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, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в консолидированном отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”) отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства 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.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Группе не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прочей совокупной прибыли, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом — с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Здания	50 лет
Оборудование	5 лет
Офисная мебель и принадлежности	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Программное обеспечение	от 1 года до 5 лет

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Срок полезного использования зданий составляет 50 лет.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

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 приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, 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.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Банк также отражает резервы в отношении начисленных налоговых обязательств. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

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.

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.

Акционерный капитал

Акционерный капитал и эмиссионный доход

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на инфляцию. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Банка, с учетом поправки на инфляцию.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

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 к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

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.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли

Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли, включает в себя прибыли и убытки от выбытия и изменения справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли.

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает в себя прибыли и убытки от операций по переводу иностранной валюты, а также прибыли и убытки от операций с иностранной валютой, включая прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Группы или на деятельность которых Группа не оказывает существенного влияния, отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

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.

Представление сравнительных данных

Представление некоторых статей отчета о прибылях и убытках за 2008 год было изменено в целях лучшего отражения сущности проводимых операций. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году. Влияние данных изменений является несущественным.

Изменения учетной политики

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

В 2008 году Группа приняла решение досрочно принять определения и требования, содержащиеся в МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты”, заменивший МСФО (IAS) 14 “Сегментная отчетность”. В своей финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2008 года и за 2008 год Группа не представляла информацию по сегментам, так как руководство полагало, что Группа ведет деятельность в одном операционном сегменте. В 2009 году руководство выделило несколько операционных сегментов и начало использовать информацию об операционных сегментах при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности. Сравнительные данные за 2008 год представлены в целях соответствия представлению отчетных сегментов в текущем году.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматривались и применялись по каждому стандарту в отдельности.

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

- МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” вступил в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания распределяла совокупную прибыль между владельцами материнской компании и неконтролирующей долей участия (ранее – доля миноритариев) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле участия представляют собой убыток. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы в большинстве случаев превышение по убыткам распределялось между владельцами материнской компании. Пересмотренный стандарт указывает, что изменение доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться как операции с собственными средствами. Кроме того, стандарт уточняет, каким образом компания должна оценивать прибыль или убыток, возникающий в результате утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции в бывшие дочерние компании должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.
- МСФО (IFRS) 3 “Объединения бизнеса” вступил в действие для объединений бизнеса с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начавшегося 1 июля 2009 года или позднее. Согласно пересмотренному МСФО (IFRS) 3 компания-приобретатель может по своему желанию выбрать метод оценки доли миноритариев, используя существующий метод в соответствии с МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-приобретателя в идентифицируемых активах приобретаемой компании), или используя оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный стандарт МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Требование оценивать по справедливой стоимости каждый актив или обязательство на каждом этапе приобретения для целей расчета величины гудвила (“деловой репутации”) было отменено. Взамен в случае поэтапного приобретения компании-приобретателю предложено провести переоценку ранее имевшейся доли участия в приобретаемой компании по справедливой стоимости на дату приобретения и, в случае возникновения в результате переоценки прибыли или убытка, признать прибыль или убыток в составе прибыли или убытка. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и признаваться в составе расходов, а не включаться в состав гудвила (“деловой репутации”). Компания-приобретатель должна признать обязательство в отношении условного возмещения за приобретение на дату приобретения. Последующие корректировки размера условного возмещения по данному обязательству после даты приобретения признаются в соответствии другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила (“деловой репутации”). Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.
- 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.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	4 840 056	3 710 391
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	756 073	345 999
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	275 625	30 495
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	37 712	19 661
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16 751	4 756
Сделки "обратного РЕПО"	15 863	16 004
	5 942 080	4 127 306
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 785 414)	(1 384 576)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(617 289)	(170 245)
Депозитные сертификаты и векселя	(492 838)	(405 588)
Сделки "РЕПО"	(200 496)	(56 779)
Субординированные депозиты	(100 173)	(20 820)
Облигации выпущенные	(49 710)	(6 389)
	(3 245 920)	(2 044 397)

5 Комиссионные доходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Расчетные операции	223 680	220 379
Кассовые операции	128 989	163 126
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	38 655	57 204
Прочие	51 480	27 813
	442 804	468 522

6 Комиссионные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Расчетные операции	52 825	73 708
Прочие	22 502	11 224
	75 327	84 932

7 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Долговые инструменты	45 841	(117 697)
Долевые инструменты	13 911	(16 619)
	59 752	(134 316)

8 Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Долговые инструменты	489 862	160
Долевые инструменты	1 864	1 429
	491 726	1 589

9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "spot" и производных финансовых инструментов	223 672	147 619
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(177 174)	(146 997)
	46 498	622

10 Резерв под обесценение

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	1 493 266	541 476
Гарантии и аккредитивы выданные	7 186	(2 636)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	10 098
	1 500 452	548 938

11 Общехозяйственные и административные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	877 420	667 632
Арендная плата	198 779	165 987
Налоги, отличные от налога на прибыль	179 171	151 341
Реклама и маркетинг	94 986	81 148
Амортизация	85 441	74 917
Информационные и телекоммуникационные услуги	85 231	83 686
Охрана	82 348	71 653
Ремонт и эксплуатация	79 807	96 308
Платежи, производимые в рамках системы обязательного страхования вкладов	57 411	58 781
Канцелярские расходы	21 014	15 528
Профессиональные услуги	17 850	8 546
Страхование	17 042	34 969
Командировочные расходы	6 395	14 246
Прочие	89 103	69 120
	1 891 998	1 593 862

12 Расход по налогу на прибыль

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Налог на прибыль за отчетный период	158 109	138 506
Возникновение и списание временных разниц	(74 610)	(2 243)
Всего расхода по налогу на прибыль	83 499	136 263

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2008 год: 24%), а ставка по отложенному налогу - 20% (2008 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2009 год		2008 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	375 379	100,0 %	583 185	100,0 %
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	75 076	20,0 %	139 964	24,0 %
Влияние изменений действующей ставки по налогу на прибыль	-		(10 109)	(1,7%)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	16 989	4,5 %	14 695	2,5 %
Доход, облагаемый по льготной ставке	(8 566)	(2,3%)	(8 287)	(1,4%)
	83 499	22,2 %	136 263	23,4 %

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2009 и 2008 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей

	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(4 790)	4 305	-	(485)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - активы	(15 030)	130	-	(14 900)
Кредиты, выданные клиентам	72 006	86 483	-	158 489
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 201	12 092	(22 327)	(7 034)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	(622)	622	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	(1 290)	(831)	-	(2 121)
Основные средства и инвестиционная собственность	(142 314)	(5 577)	(10 549)	(158 440)
Прочие активы	28 453	(25 631)	-	2 822
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - обязательства	1 608	259	-	1 867
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 895	(2 786)	-	109
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	118	(118)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(47)	29	-	(18)
Депозитные сертификаты и векселя	62	217	-	279
Прочие обязательства	11 351	5 416	-	16 767
Обязательства по отложенному налогу	(44 399)	74 610	(32 876)	(2 665)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	(4 790)	-	-	(4 790)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - активы	(5 887)	(9 143)	-	-	(15 030)
Кредиты, выданные клиентам	59 998	12 008	-	-	72 006
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	79	(13 352)	16 474	-	3 201
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	(622)	-	-	(622)
Инвестиции в ассоциированные компании	(888)	(402)	-	-	(1 290)
Основные средства и инвестиционная собственность	(150 213)	1 569	6 330	-	(142 314)
Прочие активы	(8 531)	15 132	-	21 852	28 453
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - обязательства	19	1 589	-	-	1 608
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 839	(944)	-	-	2 895
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(1 379)	1 497	-	-	118
Текущие счета и депозиты клиентов	1 031	(1 078)	-	-	(47)
Депозитные сертификаты и векселя	4 138	(4 076)	-	-	62
Прочие обязательства	6 496	4 855	-	-	11 351
Обязательства по отложенному налогу	(91 298)	2 243	22 804	21 852	(44 399)

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

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

тыс. рублей	2009 год			2008 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи	564 581	(112 917)	451 664	(82 364)	16 474	(65 890)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(452 949)	90 590	(362 359)	-	-	-
Положительная переоценка основных средств	52 751	(10 549)	42 202	84 680	(16 936)	67 744
Влияние изменений действующей ставки по налогу на отложенный налог, отраженное в составе прочей совокупной прибыли	-	-	-	-	23 266	23 266
Прочая совокупная прибыль	164 383	(32 876)	131 507	2 316	22 804	25 120

13 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	1 172 690	2 232 907
Обязательные резервы	251 830	31 288
	1 424 520	2 264 195

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Необесцененные		
Счета типа "Ностро" и расчеты с фондовыми биржами		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 140 325	189 923
Расчеты с российскими фондовыми биржами	288 130	-
Крупные российские банки	214 788	194 856
Прочие российские банки	74 886	63 708
Внешэкономбанк	2 455	23
Прочие иностранные банки	1 126	28 061
Всего счетов типа "Ностро"	2 721 710	476 571
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	756 105	-
Прочие иностранные банки	153 804	-
Крупные российские банки	2 398	21 828
Прочие российские банки	18 005	275 215
Всего кредитов и депозитов	930 312	297 043
Обесцененные		
Кредиты и депозиты, выданные прочим российским банкам	10 098	10 098
Резерв под обесценение	(10 098)	(10 098)
Чистая сумма обесцененных кредитов и депозитов	-	-
	3 652 022	773 614

Группа относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2008 года: четырех контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 2 802 916 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 507 660 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10 098	-
Чистое создание резерва под обесценение	-	10 098
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	10 098	10 098

15 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Векселя		
- Крупные российские банки	138 835	-
- Прочие российские банки	284 143	-
Всего векселей	422 978	-
- Государственные и муниципальные облигации		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 030 863	47 899
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	363 155	-
Всего государственных и муниципальных облигаций	1 394 018	47 899
- Корпоративные облигации российских банков и компаний		
- Крупные российские банки	38 288	12 584
- Прочие российские банки	323 329	31 466
- Российские компании	11 432	50 725
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	373 049	94 775
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	14 133	14 711
Акции крупных российских банков	1 172	-
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	11 831	-
	2 217 181	157 385
Обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Векселя		
- Крупные российские банки	536 175	823 040
- Прочие российские банки	-	95 044
Всего векселей	536 175	918 084
- Государственные и муниципальные облигации		
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	442 956	414 210
Всего государственных и муниципальных облигаций	442 956	414 210
	979 131	1 332 294

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные и муниципальные облигации		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	93 846	59 997
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	458 358
Всего государственных и муниципальных облигаций	93 846	518 355
- Корпоративные облигации российских банков		
- Крупные российские банки	98 503	180 765
- Прочие российские банки	513 468	65 260
Всего корпоративных облигаций российских банков	611 971	246 025
Инвестиции в долевыми инструментами		
- Крупные российские банки	695	-
Всего инвестиций в долевыми инструментами	695	
	706 512	764 380
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(9 336)	(7 980)
Срочные сделки с ценными бумагами	-	(62)
	(9 336)	(8 042)

Прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами, а также изменения справедливой стоимости других финансовых инструментов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в составе чистой прибыли/(убытка) от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, или чистой прибыли/(убытка) от операций с иностранной валютой соответственно.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” Группа реклассифицировала определенные долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, в категорию активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 1 июля 2008 года. В отношении указанных котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Группа определила, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в течение 2008 года является одним из примеров тех “редких случаев”, которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

Следующая таблица представляет влияние произведенных реклассификаций на консолидированную финансовую отчетность.

	31 декабря 2009 года тыс. рублей		31 декабря 2008 года тыс. рублей		1 июля 2008 года тыс. рублей
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая и справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи	234 643	234 643	238 553	238 553	271 126
	234 643	234 643	238 553	238 553	271 126

В таблице выше представлены суммы в отношении финансовых инструментов, находящихся в собственности у Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года.

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в составе прибыли или убытка и отчета о совокупной прибыли за 2009 год и 2008 год, в отношении ценных бумаг, предназначенных для торговли, реклассифицированных из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и сумм, которые были бы признаны, если бы реклассификации не осуществлялись.

	2009 год		2008 год	
	тыс. рублей		тыс. рублей	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись
Процентный доход	24 673	24 673	19 875	19 875
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли	-	(3 530)	(457)	(35 311)
Всего признано в составе прибыли или убытка за период (до налогообложения)	24 673	(21 143)	19 418	(15 436)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи	(3 530)	-	(34 854)	-
Всего признано в консолидированном отчете о совокупной прибыли за период (до налогообложения)	(21 143)	(21 143)	(15 436)	(15 436)

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2009 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, предназначенных для торговли, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2009 год	2008 год	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей		
Покупка долларов США за российские рубли				
На срок менее 1 месяца	907 757	461 272	30,19	29,69
Покупка евро за российские рубли				
На срок менее 1 месяца	1 601 028	145 044	43,18	42,25
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 1 месяца	269 078	-	1,43	-

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей	2009 год	2008 год
Покупка российских рублей за доллары США				
На срок менее 1 месяца	638 985	-	29,97	-
Покупка российских рублей за евро				
На срок менее 1 месяца	324 465	-	43,26	-
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 1 месяца	-	82 882	-	1,42

Срочные сделки с ценными бумагами

По состоянию на 31 декабря 2008 года срочные сделки с ценными бумагами были представлены договорами на покупку облигаций российских банков и компаний совокупной номинальной стоимостью 39 282 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: подобные сделки отсутствовали).

16 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов		
Прочие российские банки	-	34 065
Всего дебиторской задолженности банков и других финансовых институтов	-	34 065
Дебиторская задолженность клиентов		
Брокерские компании	356 961	188 112
Физические лица	1 811	89 315
Всего дебиторской задолженности клиентов	358 772	277 427
	358 772	311 492

Обеспечение

Дебиторская задолженность по договорам “обратного РЕПО” была обеспечена следующими ценными бумагами:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Облигации Министерства финансов Российской Федерации (облигации валютного государственного внутреннего займа - ОВГВЗ)	358 367	229 827
Корпоративные облигации прочих российских банков	51 130	-
Корпоративные облигации крупных российских банков	-	52 151
Корпоративные облигации российских компаний	2 062	56 299
	411 559	338 277

17 Кредиты, выданные клиентам

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные предприятиям государственного сектора	354 678	332 600
Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора	333 958	441 874
Кредиты, выданные крупным предприятиям	652 213	5 524
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	23 895 658	21 504 377
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	25 236 507	22 284 375
Кредиты, выданные под инвестиционные проекты	5 519 213	1 545 773
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	2 680 552	3 273 934
Ипотечные кредиты	1 169 068	1 192 553
Кредиты на покупку автомобилей	214 854	324 682
Кредитные карты	17 770	8 064
Всего кредитов, выданных физическим лицам	4 082 244	4 799 233
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	34 837 964	28 629 381
Резерв под обесценение	(2 470 982)	(1 132 184)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	32 366 982	27 497 197

Группа рассматривает заемщиков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации с годовой выручкой свыше 5 000 000 тыс. рублей, в качестве крупных предприятий.

В течение 2009 года Группа продала ряд кредитов, выданных юридическим лицам, общая стоимость до вычета резерва под обесценение которых составила 1 471 044 тыс. рублей по состоянию на дату продажи (включая начисленные проценты в размере 264 628 тыс. рублей), за вознаграждение в размере 1 471 044 тыс. рублей. Проданные кредиты включали стандартные кредиты, общая стоимость до вычета резерва под обесценение которых составила 259 527 тыс. рублей, и обесцененные кредиты, общая стоимость до налогообложения которых составила 1 211 517 тыс. рублей. Договор цессии не предоставляет покупателю кредитов права регресса.

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты, выданные малым и средним предприятиям, общей номинальной стоимостью 749 196 тыс. рублей были обременены залогом по срочному депозиту, привлеченному от Открытого акционерного общества "Российский банк развития" в размере 755 279 тыс. рублей.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2009 год и 2008 год.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 132 184	590 708
Чистое создание резерва под обесценение	1 493 266	541 476
Списания	(154 468)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 470 982	1 132 184

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные предприятиям государственного сектора				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	354 678	12 546	342 132	3,54%
Всего кредитов, выданных предприятиям государственного сектора	354 678	12 546	342 132	3,54%
Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	309 249	10 939	298 310	3,54%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	24 709	874	23 835	3,54%
Всего кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	333 958	11 813	322 145	3,54%
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	652 213	23 071	629 142	3,54%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	652 213	23 071	629 142	3,54%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты:				
- непросроченные	16 897 139	597 695	16 299 444	3,54%
- просроченные на срок менее 30 дней	41 801	1 479	40 322	3,54%
Всего стандартных кредитов	16 938 940	599 174	16 339 766	3,54%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение:				
- непросроченные	2 636 337	93 255	2 543 082	3,54%
- просроченные на срок менее 30 дней	16 907	598	16 309	3,54%
Всего кредитов, за которыми ведется наблюдение	2 653 244	93 853	2 559 391	3,54%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	19 592 184	693 027	18 899 157	3,54%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	3 217 367	635 199	2 582 168	19,74%
- просроченные на срок менее 90 дней	251 852	33 316	218 536	13,23%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	654 458	177 137	477 321	27,07%
- просроченные на срок более 1 года	179 797	63 185	116 612	35,14%
Всего обесцененных кредитов	4 303 474	908 837	3 394 637	21,12%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	23 895 658	1 601 864	22 293 794	6,70%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	25 236 507	1 649 294	23 587 213	6,54%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные предприятиям государственного сектора				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	332 600	5 049	327 551	1,52%
Всего кредитов, выданных предприятиям государственного сектора	332 600	5 049	327 551	1,52%
Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	441 874	6 708	435 166	1,52%
Всего кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	441 874	6 708	435 166	1,52%
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	5 524	548	4 976	9,92%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	5 524	548	4 976	9,92%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	17 071 501	259 163	16 812 338	1,52%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение:				
- непросроченные	3 020 309	45 852	2 974 457	1,52%
- просроченные на срок менее 30 дней	33 817	513	33 304	1,52%
Всего кредитов, за которыми ведется наблюдение	3 054 126	46 365	3 007 761	1,52%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	20 125 627	305 528	19 820 099	1,52%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	430 494	45 857	384 637	10,65%
- просроченные на срок менее 90 дней	218 260	25 161	193 099	11,53%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	389 404	72 774	316 630	18,69%
- просроченные на срок более 1 года	340 592	246 410	94 182	72,35%
Всего обесцененных кредитов	1 378 750	390 202	988 548	28,30%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	21 504 377	695 730	20 808 647	3,24%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	22 284 375	708 035	21 576 340	3,18%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированных с учетом недавних изменений экономической ситуации по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. Наиболее существенные суждения, сделанные при анализе будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, основаны на оценке стоимости обеспечения, принятого по данным кредитам. При проведении данных оценок руководство предполагает, что период выявления обесценения составит от 6 до 12 месяцев с момента наступления события, приведшего к обесценению.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 235 872 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: 215 763 тыс. рублей).

В течение 2009 года Группа изменила условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 3 759 025 тыс. рублей за вычетом резерва. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам имеют различные типы обеспечения, включая залог недвижимости, торгуемых и неторгуемых ценных бумаг, транспортных средств, товаров в обороте, гарантии и прочее обеспечение. Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении просроченных или обесцененных кредитов. В состав кредитов, выданных юридическим лицам, входят кредиты, не имеющие обеспечения, в размере 6 017 111 тыс. рублей.

В течение 2009 года Группа приобрела активы балансовой стоимостью 780 497 тыс. рублей путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (31 декабря 2008 года: подобных активов нет).

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2009 год может быть представлен следующим образом.

	Кредиты, выданные предприятиям государствен- ного сектора тыс. рублей	Кредиты, выданные предприятиям муниципаль- ного сектора тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	5 049	6 708	548	695 730	708 035
Убытки от обесценения кредитов	7 497	5 105	22 523	1 052 778	1 087 903
Списания	-	-	-	(146 644)	(146 644)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	12 546	11 813	23 071	1 601 864	1 649 294

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2008 год может быть представлен следующим образом.

	Кредиты, выданные предприятиям государствен- ного сектора тыс. рублей	Кредиты, выданные предприятиям муниципаль- ного сектора тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	133	6 039	2 021	481 807	490 000
Убытки/(восстановление убытков) от обесценения кредитов	4 916	669	(1 473)	213 923	218 035
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	5 049	6 708	548	695 730	708 035

Качество кредитов, выданных под инвестиционные проекты

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных под инвестиционные проекты, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные под инвестиционные проекты				
Обесцененные непросроченные кредиты	5 519 213	415 053	5 104 160	7,52%
Всего кредитов, выданных под инвестиционные проекты	5 519 213	415 053	5 104 160	7,52%

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных под инвестиционные проекты, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные под инвестиционные проекты				
Обесцененные непросроченные кредиты	1 545 773	265 591	1 280 182	17,18%
Всего кредитов, выданных под инвестиционные проекты	1 545 773	265 591	1 280 182	17,18%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных под инвестиционные проекты, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных под инвестиционные проекты, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 51 042 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: 12 802 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные под инвестиционные проекты, имеют различные типы обеспечения, включая залог недвижимости, земельных участков и различных видов оборудования. Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении обесцененных кредитов.

В течение 2009 года Группа не приобрела какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным под инвестиционные проекты.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным под инвестиционные проекты, за 2009 год и 2008 год может быть представлен следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	265 591	-
Убытки от обесценения кредитов	149 462	265 591
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	415 053	265 591

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	2 435 465	69 303	2 366 162	2,85%
- Просроченные на срок менее 30 дней	35 920	10 198	25 722	28,39%
- Просроченные на срок 30-89 дней	28 067	18 578	9 489	66,19%
- Просроченные на срок 90-179 дней	119 188	102 656	16 532	86,13%
- Просроченные на срок 180-360 дней	23 769	23 769	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	38 143	38 143	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	2 680 552	262 647	2 417 905	9,80%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 072 811	10 728	1 062 083	1,00%
- Просроченные на срок менее 360 дней	96 257	48 129	48 128	50,00%
Всего ипотечных кредитов	1 169 068	58 857	1 110 211	5,03%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	113 931	3 102	110 829	2,72%
- Просроченные на срок менее 30 дней	7 103	333	6 770	4,69%
- Просроченные на срок 30-89 дней	10 293	1 070	9 223	10,40%
- Просроченные на срок 90-179 дней	35 029	29 845	5 184	85,20%
- Просроченные на срок 180-360 дней	35 973	35 973	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	12 525	12 525	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	214 854	82 848	132 006	38,56%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредитные карты				
- Непросроченные	5 351	166	5 185	3,10%
- Просроченные на срок менее 30 дней	667	35	632	5,25%
- Просроченные на срок 30-89 дней	10 506	973	9 533	9,26%
- Просроченные на срок 90-179 дней	199	62	137	31,16%
- Просроченные на срок 180-360 дней	367	367	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	680	680	-	100,00%
Всего кредитных карт	17 770	2 283	15 487	12,85%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	4 082 244	406 635	3 675 609	9,96%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	3 208 835	83 868	3 124 967	2,61%
- Просроченные на срок менее 30 дней	12 750	819	11 931	6,42%
- Просроченные на срок 30-89 дней	10 654	1 850	8 804	17,36%
- Просроченные на срок 90-179 дней	10 139	4 922	5 217	48,53%
- Просроченные на срок 180-360 дней	6 384	6 384	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	25 172	25 172	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	3 273 934	123 015	3 150 919	3,76%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 171 940	11 719	1 160 221	1,00%
- Просроченные на срок менее 360 дней	20 613	10 306	10 307	50,00%
Всего ипотечных кредитов	1 192 553	22 025	1 170 528	1,85%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	305 983	7 998	297 985	2,61%
- Просроченные на срок менее 30 дней	7 973	512	7 461	6,42%
- Просроченные на срок 30-89 дней	6 463	1 300	5 163	20,11%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 826	1 306	1 520	46,22%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 124	1 124	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	313	313	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	324 682	12 553	312 129	3,87%
Кредитные карты				
- Непросроченные	6 248	163	6 085	2,61%
- Просроченные на срок менее 30 дней	143	9	134	6,42%
- Просроченные на срок 30-89 дней	857	127	730	14,85%
- Просроченные на срок 90-179 дней	278	128	150	46,22%
- Просроченные на срок 180-360 дней	133	133	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	405	405	-	100,00%
Всего кредитных карт	8 064	965	7 099	11,98%
Всего кредитов физическим лицам	4 799 233	158 558	4 640 675	3,30%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 110 268 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: 139 220 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью и правами собственности. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Значительная часть овердрафтов по кредитным картам и потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, торгуемых и неторгуемых ценных бумаг и поручительствами, предоставленными физическими лицами.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2009 год может быть представлен следующим образом.

	Потребительские кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	123 015	22 025	12 553	965	158 558
Убытки от обесценения кредитов	147 433	36 832	70 295	1 341	255 901
Списания	(7 801)	-	-	(23)	(7 824)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	262 647	58 857	82 848	2 283	406 635

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2008 год может быть представлен следующим образом.

	Потребительские кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	76 498	19 798	3 727	685	100 708
Убытки от обесценения кредитов	46 517	2 227	8 826	280	57 850
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	123 015	22 025	12 553	965	158 558

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Торговля	11 912 886	10 095 543
Строительство	8 452 376	5 678 545
Кредиты, выданные физическим лицам	4 082 244	4 799 233
Производство	2 099 983	1 679 216
Сельское хозяйство	1 354 679	930 484
Финансовые услуги	863 555	353 388
Индустрия развлечений	670 548	545 301
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	598 779	234 945
Пищевая промышленность	552 183	526 966
Недвижимость	540 249	387 395
Государственный сектор	354 678	332 600
Муниципальный сектор	333 958	441 874
Гостиничный бизнес	221 548	92 868
Телекоммуникации	190 767	55 793

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сфера услуг и консалтинг	96 648	97 233
Легкая промышленность	52 385	49 636
Транспорт	43 593	61 373
Туристические услуги	21 655	26 560
Энергетика	-	8 262
Прочие	2 395 250	2 232 166
	34 837 964	28 629 381
Резерв под обесценение	(2 470 982)	(1 132 184)
	32 366 982	27 497 197

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 42 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
- Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	85 274	45 060
Всего государственных и муниципальных облигаций	85 274	45 060
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
- Еврооблигации крупных российских компаний	2 101 666	-
- Внутренние облигации крупных российских компаний	125 803	-
- Внутренние облигации прочих российских компаний	308 125	60 116
- Крупные российские банки	102 298	-
- Прочие российские банки	713 011	-
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	3 350 903	60 116
Инвестиции в долевые инструменты		
Долевые ценные бумаги российских компаний	17 890	17 890
Резерв под обесценение	(25)	(25)
Всего инвестиций в долевые инструменты	17 865	17 865
	3 454 042	123 041
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
- Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 374 652	117 060
Всего государственных и муниципальных облигаций	1 374 652	117 060

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
- Крупные российские компании	2 854 912	-
- Прочие российские компании	452 913	-
- Крупные российские банки	52 171	139 113
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	3 359 996	139 113
	4 734 648	256 173

Группа относит к крупным российским компаниям 50 крупнейших российских компаний по величине общей выручки.

Активы, для которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности

Долевые ценные бумаги российских компаний отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам. Для данных активов отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных активов с достаточной степенью надежности по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств.

Группой был проведен анализ активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2009 года и были обнаружены активы, имеющие признаки обесценения. Группой был создан резерв под обесценение активов, имеющих в наличии для продажи, в размере 25 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 25 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	25	89
Чистое создание резерва под обесценение	-	(64)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	25	25

19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
- Крупные российские банки	-	58 000
- Российские компании	-	181 105
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	-	239 105
	-	239 105

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
- Прочие российские банки	-	59 243
- Российские компании	-	39 338
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	-	98 581
	-	98 581

20 Инвестиции в ассоциированные компании

Инвестиции в ассоциированные компании могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия	2009 год	2008 год
ООО “Владимирский промышленный банк”	Российская Федерация	Банковская деятельность	21,30%	59 632	57 731
ЗАО “ВОКБАНК”	Российская Федерация	Банковская деятельность	19,99%	28 474	26 224
				88 106	83 955

В течение 2009 года ООО “Владимирский промышленный банк” увеличил свой акционерный капитал. В результате данного увеличения доля участия Группы в данной ассоциированной компании снизилась с 24,85% до 21,30%.

Прибыль, полученная от инвестиций в ассоциированные компании, отражается в составе прочих доходов.

21 Инвестиционная собственность

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
По состоянию на 1 января	43 001	-
Поступления	780 497	43 001
Выбытия	(24 226)	-
По состоянию на 31 декабря	799 272	43 001

В 2009 году Группа приобрела имущество по балансовой стоимости 780 497 тыс. рублей путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам. Часть этого имущества была продана до отчетной даты по балансовой стоимости 24 226 тыс. рублей. Полученное имущество включает в себя таунхаусы и коттеджи, как завершенные, так и находящиеся в стадии строительства, а также прилегающие к ним земельные участки.

По состоянию на 31 декабря 2008 года инвестиционная собственность включала офисное помещение в г. Владимире, сдаваемое в аренду ассоциированной компании Группы ООО “Владимирский промышленный банк”.

В состав балансовой стоимости инвестиционной собственности, переведенной из категории основных средств в течение 2008 года, включена прибыль от переоценки в размере 31 012 тыс. рублей.

22 Основные средства

тыс. рублей	Здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2009 года	986 512	235 113	18 715	48 136	29 247	740 508	2 058 231
Поступления	21 242	37 874	3 665	10 911	4 827	42 851	121 370
Переводы из категории незавершенного строительства	267 304	61 509	753	990	-	(330 556)	-
Выбытия	-	(12 071)	(349)	(9 392)	(8 313)	-	(30 125)
Положительная переоценка	30 512	-	-	-	-	-	30 512
Обесценение	(8 154)	-	-	-	-	-	(8 154)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	1 297 416	322 425	22 784	50 645	25 761	452 803	2 171 834
Амортизация и убытки от обесценения							
По состоянию на 1 января 2009 года	-	(94 354)	(9 867)	(19 994)	(12 245)	-	(136 460)
Начисленная амортизация	(22 239)	(42 231)	(3 052)	(8 851)	(9 068)	-	(85 441)
Выбытия	-	1 168	288	6 592	8 265	-	16 313
Переоценка	22 239	-	-	-	-	-	22 239
По состоянию на 31 декабря 2009 года	-	(135 417)	(12 631)	(22 253)	(13 048)	-	(183 349)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года	1 297 416	187 008	10 153	28 392	12 713	452 803	1 988 485

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года и за 2009 год

тыс. рублей	Здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2008 года	926 081	166 491	14 274	34 889	19 407	463 882	1 625 024
Поступления	32 124	82 904	5 404	15 902	11 797	545 398	693 529
Переводы в категорию инвестиционной собственности	(44 641)	-	-	-	-	-	(44 641)
Переводы из категории незавершенного строительства в категорию зданий	48 365	-	-	-	-	(48 365)	-
Выбытия и прочие переводы	(8 745)	(14 282)	(963)	(2 655)	(1 957)	(220 407)	(249 009)
Положительная переоценка	66 739	-	-	-	-	-	66 739
Обесценение	(33 411)	-	-	-	-	-	(33 411)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	986 512	235 113	18 715	48 136	29 247	740 508	2 058 231
Амортизация и убытки от обесценения							
По состоянию на 1 января 2008 года	-	(66 880)	(7 962)	(13 211)	(5 087)	-	(93 140)
Начисленная амортизация	(19 581)	(35 046)	(2 822)	(8 353)	(9 115)	-	(74 917)
Выбытия	149	7 572	917	1 570	1 957	-	12 165
Переоценка	19 432	-	-	-	-	-	19 432
По состоянию на 31 декабря 2008 года	-	(94 354)	(9 867)	(19 994)	(12 245)	-	(136 460)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 года	986 512	140 759	8 848	28 142	17 002	740 508	1 921 771

Переоценка стоимости зданий

По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость зданий была переоценена руководством на основании результатов независимой оценки, проведенной независимой компанией по оценке объектов недвижимости.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода. Рыночный метод основывается на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий. Рыночные ставки, использованные для переоценки зданий с использованием рыночного метода, варьируются от 134 тыс. рублей до 235 тыс. рублей за квадратный метр в г. Москве и от 12 тыс. рублей до 60 тыс. рублей за квадратный метр в других городах, где располагаются филиалы и представительства Группы.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов, оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2009 года была бы на 129 742 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2008 года: 98 651 тыс. рублей). В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость составила бы 546 520 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2009 года (31 декабря 2008 года: 411 555 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года в балансовую стоимость зданий включена величина переоценки в размере 689 720 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 636 969 тыс. рублей).

23 Прочие активы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Авансовые платежи	78 002	66 447
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	4 400	4 887
Прочие	52 278	14 362
	134 680	85 696

24 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	1 949 478	275 674
Срочные депозиты других банков	1 435 831	1 870 585
Срочные депозиты ЦБ РФ	640 404	2 907 451
	4 025 713	5 053 710

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела трех контрагентов (31 декабря 2008 года: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 1 898 665 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 3 448 394 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа передала в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 979 131 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 1 332 294 тыс. рублей) в качестве обеспечения по депозитам банков и других финансовых институтов (Пояснение 15).

25 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед прочими банками и другими финансовыми институтами	3 923 227	-
Кредиторская задолженность перед крупными российскими банками	441 982	-
Кредиторская задолженность перед ЦБ РФ	368 035	976 585
Кредиторская задолженность перед физическими лицами	697	-
	4 733 941	976 585

Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа передала в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 5 441 160 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 1 119 134 тыс. рублей) в качестве обеспечения кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” (Пояснения 15, 18, 19).

26 Текущие счета и депозиты клиентов

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	665 063	536 895
- Корпоративные клиенты	7 228 574	5 374 956
Срочные депозиты		
- Физические лица	19 262 576	11 021 579
- Корпоративные клиенты	2 515 729	1 774 583
	29 671 942	18 708 013

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

27 Облигации выпущенные

В течение 2009 года Группа выпустила облигации общей номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. рублей. Облигации представляют собой обращающиеся на бирже процентные облигации со сроком погашения 8 октября 2012 года. Облигации выпущены с условием возможности досрочного погашения по требованию держателя облигации 14 октября 2010 года.

Ставка купона для первых двух купонов составляет 14,5% годовых. Ставка для последующих купонов устанавливается эмитентом. Купонный доход выплачивается раз в полгода.

28 Субординированные депозиты

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Субординированные депозиты	1 500 000	500 000
	1 500 000	500 000

Субординированные депозиты по состоянию на 31 декабря 2009 года включают субординированные депозиты в размере 1 500 000 тыс. рублей, полученные от компаний, связанных с акционерами Группы (31 декабря 2008 года: 500 000 тыс. рублей).

Сроки и условия субординированных депозитов могут быть представлены следующим образом:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
500 000 тыс. рублей, выплата процентов - раз в квартал, срок погашения - август 2015 года, ставка 12,00%	500 000	500 000
200,000 тыс. рублей, выплата процентов - раз в квартал, срок погашения - август 2018 года, ставка 11,825%	200 000	-
200,000 тыс. рублей, выплата процентов - раз в квартал, срок погашения - август 2018 года, ставка 11,825%	200 000	-
600,000 тыс. рублей, выплата процентов - раз в квартал, срок погашения - сентябрь 2018 года, ставка 11,825%	600 000	-
	1 500 000	500 000

В случае банкротства обязательства по погашению субординированного депозита исполняются после исполнения всех прочих обязательств Группы.

29 Прочие обязательства

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Резервы	69 990	93 409
Начисленные расходы	65 752	23 466
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	62 092	14 580
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	19 531	11 634
Прочие	38 251	17 276
	255 616	160 365

30 Акционерный капитал и эмиссионный доход

Акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2009 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 12 724 638 обыкновенных акций (31 декабря 2008 года: 12 724 638 обыкновенных акций).

В течение 2008 года Банк выпустил 9 524 638 дополнительных обыкновенных акций. Акции были полностью оплачены акционерами и выпуск акций был зарегистрирован в 2008 году. Номинальная стоимость обыкновенной акции – 500 рублей.

Структура акционерного капитала может быть представлена следующим образом.

	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Акционерный капитал по номинальной стоимости	6 362 319	6 362 319
Корректировка на инфляцию	123 153	123 153
Затраты на выпуск акций за вычетом отложенного налога в размере 21 852 тыс. рублей	(87 410)	(87 410)
	6 398 062	6 398 062

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров.

Эмиссионный доход с учетом корректировки на инфляцию представляет собой сумму, на которую взносы в акционерный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Дивиденды

В 2009 году общее собрание акционеров не объявляло о выплате дивидендов. В 2008 году Группа объявила о выплате дивидендов в размере 24 рубля на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 76 800 тыс. рублей.

31 Анализ по сегментам

Правление несет ответственность за принятие операционных решений. Правление рассматривает внутренние отчеты руководству в целях оценки результатов деятельности сегментов и распределения ресурсов.

Правление рассматривает результаты деятельности Группы по географическим регионам. Группа имеет три отчетных сегмента: г. Москва и Московская область, Приволжский и Центральный федеральные округа и Северо-Западный федеральный округ. Правление рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому отчетному сегменту не реже, чем раз в квартал.

Правление оценивает эффективность деятельности операционного сегмента, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, скорректированных на операции между сегментами, а также доходы и расходы по операциям между сегментами не реже, чем раз в квартал.

Учетная политика в отношении операционных сегментов основана на российских принципах бухгалтерского учета, вследствие чего значительно отличается от учетной политики, описанной в данной консолидированной финансовой отчетности. Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе прибыли сегмента до вычета налога на прибыль, представленной во внутренних отчетах руководству, которые рассматривает Правление. Прибыль сегмента используется для оценки результата деятельности сегмента, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее значимой при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с другими предприятиями, осуществляющими деятельность в данной отрасли.

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
г. Москва и Московская область	46 549 701	29 338 823
Приволжский и Центральный федеральные округа	9 251 432	6 287 833
Северо-Западный федеральный округ	1 990 104	1 404 454
Нераспределенные активы	2 649 299	1 166 937
Всего активов	60 440 536	38 198 047

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
г. Москва и Московская область	37 134 287	21 156 752
Приволжский и Центральный федеральные округа	9 378 652	6 226 055
Северо-Западный федеральный округ	2 237 723	1 455 248
Нераспределенные обязательства	2 741 819	1 172 204
Всего обязательств	51 492 481	30 010 259

Информация по основным отчетным сегментам за 2009 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	г. Москва и Московская область	Приволжский и Центральный федеральные округа	Северо- Западный федеральный округ	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	4 048 114	796 172	182 351	219 713	5 246 350
Процентные расходы	(2 893 420)	(551 304)	(119 856)	(106 505)	(3 671 085)
Чистый процентный доход	1 154 694	244 868	62 495	113 208	1 575 265
Комиссионные доходы	357 107	170 255	40 487	26 074	593 923
Комиссионные расходы	(101 191)	(10 976)	(2 095)	(2 762)	(117 024)
Чистый комиссионный доход	255 916	159 279	38 392	23 312	476 899
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами	944 815	10 200	-	-	955 015
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	(41 211)	37 665	22 201	6 891	25 546
Прочие доходы	327 378	38 524	2 880	6 225	375 007
Операционные доходы	2 641 592	490 536	125 968	149 636	3 407 732
Вознаграждения сотрудников	(552 756)	(254 762)	(85 541)	(105 942)	(999 001)
Общехозяйственные и административные расходы	(811 936)	(225 961)	(74 135)	(99 911)	(1 211 943)
Резерв под обесценение	(142 135)	(134 719)	(213 912)	(36 302)	(527 068)
Доходы и расходы между сегментами	(11 084)	(64 259)	29 979	45 364	-
Финансовый результат сегмента	1 123 681	(189 165)	(217 641)	(47 155)	669 720
Расход по налогу на прибыль					(65 074)
Чистая прибыль после налогообложения					604 646

Информация по основным отчетным сегментам за 2008 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	г. Москва и Московская область	Приволжский и Центральный федеральные округа	Северо- Западный федеральный округ	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	2 586 262	796 139	147 962	143 300	3 673 663
Процентные расходы	(1 803 729)	(410 838)	(80 391)	(27 511)	(2 322 469)
Чистый процентный доход	782 533	385 301	67 571	115 789	1 351 194
Комиссионные доходы	405 813	192 563	67 660	24 248	690 284
Комиссионные расходы	(111 772)	(10 963)	(4 619)	(559)	(127 913)
Чистый комиссионный доход	294 041	181 600	63 041	23 689	562 371
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами	232 608	(7 082)	-	-	225 526
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	(22 354)	6 787	13 813	(1 901)	(3 655)
Прочие доходы	619 978	12 483	4 932	4 738	642 131
Операционные доходы	1 906 806	579 089	149 357	142 315	2 777 567
Вознаграждения сотрудников	(450 918)	(195 305)	(57 276)	(60 359)	(763 858)
Общехозяйственные и административные расходы	(661 700)	(215 795)	(67 983)	(67 170)	(1 012 648)
Резерв под обесценение	(297 229)	(106 209)	(74 892)	(20 053)	(498 383)
Доходы и расходы между сегментами	94 267	(43 730)	(8 575)	(41 962)	-
Финансовый результат сегмента	591 226	18 050	(59 369)	(47 229)	502 678
Расход по налогу на прибыль					(44 091)
Чистая прибыль после налогообложения					458 587

Сверка общей прибыли по сегментам за 2009 и 2008 годы до вычета налога на прибыль, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и общей прибылью до вычета налога на прибыль, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Прибыль до вычета налога на прибыль, представленная в управленческой отчетности	669 720	502 678
Начисленные проценты и комиссии	515 006	84 151
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	29 155	(11 506)
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	14 159	(4 086)
Начисленные расходы на персонал, административные и операционные расходы	27 259	(20 975)
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам	4 111	(15 835)
Корректировки в отношении резерва под обесценение	(922 695)	(50 556)
Резервы	30 621	30 778
Консолидационные корректировки	3 888	-
Прочие корректировки	4 155	68 536
Прибыль до налогообложения, рассчитанная в соответствии с МСФО и представленная в консолидированной финансовой отчетности	375 379	583 185

Сверка общей стоимости активов/обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, рассчитанная и представленная в управленческой отчетности, и общей стоимости активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом.

	2009 год тыс. рублей		2008 год тыс. рублей	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Всего активов/обязательств в соответствии с управленческой отчетностью	60 440 536	51 492 481	38 198 047	30 010 259
Начисленные проценты и комиссии	692 430	(21 668)	200 773	5 065
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	36 822	-	(14 978)	-
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	-	9 336	-	8 042
Корректировки в отношении учета выпущенных аккредитивов с последующим финансированием	85 547	85 547	690 481	690 481
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам	61 053	-	297 340	-
Корректировки в отношении резерва под обесценение	(2 429 591)	(1 301 170)	(1 142 307)	(885 068)
Резервы	-	55 787	-	86 408
Корректировки по текущим и отложенным налоговым активам и обязательствам	(42 719)	28 940	(80 383)	58 979
Затраты на выпуск акций	-	-	(109 263)	-
Консолидационные корректировки	119 218	35 212	-	-
Исключение расчетов между сегментами	(5 128 409)	(5 128 409)	(1 399 818)	(1 399 818)
Прочие корректировки	(13 654)	46 598	(11 483)	(41 131)
Всего активов/обязательств, рассчитанных в соответствии с МСФО и представленных в данной консолидированной финансовой отчетности	53 821 233	45 302 654	36 628 409	28 533 217

32 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Недавний мировой финансовый кризис оказал влияние на стратегию развития Группы. Группа утвердила комплекс мероприятий в целях сокращения убытков, вызванных кризисом. Группа намеревается преимущественно выдавать кредиты малым и средним предприятиям в Центральном, Северо-Западном, Приволжском и Южном федеральных округах. Основными задачами являются увеличение портфеля ипотечных кредитов в Центральном и Приволжском федеральных округах. Группа продолжит тесное сотрудничество с региональными и муниципальными органами власти, принимая участие в программах социального и экономического развития регионов.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Совет Директоров утвердил основные пункты антикризисной политики Группы и определил основные меры, необходимые для противостояния кризису.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в установленных пределах рисков. Функции управления рисками, такие как выявление, анализ и установление лимитов на операции, подверженные риску, выполняют соответствующие органы управления. В обязанности Службы внутреннего контроля входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за внедрением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Служба внутреннего контроля подотчетна Совету Директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитных комитетов, Комитетом по банкам и другим финансовым институтам и Лимитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

К мерам, принятым в ответ на усиление кризиса, относятся ужесточение процедур андеррайтинга, ужесточение требований к финансовому положению заемщика, а также к качеству предоставляемого обеспечения. В случае обнаружения таких негативных факторов как ухудшение финансового положения заемщика, обесценение обеспечения или негативные тенденции в отраслях экономики, в которых заемщик ведет деятельность, Группа проводит переговоры с заемщиком и настаивает на принятии предупредительных мер в целях предотвращения возможного неисполнения заемщиком своих обязательств. Все подобные кредиты включены в категорию “Кредиты, за которыми ведется наблюдение”.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры. Особое внимание уделяется выявлению полного перечня факторов риска, которые служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков внутренние подразделения проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Лимитный комитет, возглавляемый Заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Лимитный комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента управления ресурсами и Информационно-аналитического управления.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Лимитным комитетом. Кроме того, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года, и параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей

	2009 год	2008 год
	Прибыль или убыток/ Собственные средства	Прибыль или убыток/ Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок/500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(55 227)	(234 163)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок/500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	55 227	234 163

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и долговых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2009 год		2008 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок/500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	62 232	284 897	229 548	244 331
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок/500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(57 781)	(275 506)	(152 395)	(164 707)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Пояснении 43.

Группа управляет валютным риском путем установления лимитов по открытой позиции в иностранной валюте, позволяющих сократить убытки, вызванные значительными колебаниями валютных курсов. Лимиты устанавливаются как для каждой отдельной валюты, так и для совокупных позиций по всем валютам.

Группа стремится поддерживать баланс активов и обязательств, деноминированных в иностранной валюте, и использует производные валютные инструменты в случае необходимости.

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

тыс. рублей	2009 год
	Прибыль или убыток/ Собственные средства
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(6 633)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	6 633
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(5 732)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	5 732

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей

	2008 год
	Прибыль или убыток/ Собственные средства
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(11 913)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	11 913
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(59 663)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	59 663

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая предварительный анализ кредитоспособности заемщика, контроль за ранее выданными кредитами, поддержание диверсифицированной структуры портфеля кредитов и инвестиций Группы, мониторинг лимитов концентрации кредитного риска для одного заемщика и/или группы взаимосвязанных заемщиков.

Мировой финансовый кризис спровоцировал рост уровня кредитного риска для всех финансовых институтов. Группа ужесточила требования в отношении заемщиков и процедур кредитного мониторинга в целях противостояния возросшему риску.

Кредитная политика Группы рассматривается и утверждается Правлением. Группой был учрежден Кредитный комитет, в обязанности которого входит регулярный мониторинг подверженности кредитному риску.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных операций, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных операций, Управлением залогового обеспечения, Юридическим департаментом и Департаментом экономической безопасности. Отдельные операции проверяются бухгалтерией и Налоговым отделом Группы.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Группой другим способом. Специалисты соответствующих подразделений проводят также на регулярной основе мониторинг текущей рыночной стоимости обеспечения. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление розничного кредитования. Рассмотрение заявок на получение кредита проводится на основе изучения стандартного набора документов: скоринговой анкеты, оценки кредитоспособности заемщика и качества обеспечения.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Группа проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам представлен в Пояснении 17.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа проводит постоянный мониторинг своей позиции по краткосрочной ликвидности с помощью специализированного программного обеспечения. Кроме того, на основании графика выплат Группа готовит прогноз ликвидности на более длительный период.

В четвертом квартале 2008 года большинство российских банков столкнулось с проблемой дефицита ликвидности, вызванного мировым финансовым кризисом, который оказал влияние на большинство мировых финансовых институтов и привел к значительному снижению международного финансирования и росту стоимости займов. В целях поддержания национальной экономики и банковской системы Правительство Российской Федерации внедрило некоторые программы финансирования, включая обеспеченное и необеспеченное финансирование. Группа воспользовалась некоторыми из этих программ в пределах утвержденных лимитов, так как руководство посчитало, что их условия являются выгодными. Использование правительственных кредитных программ налагает дополнительные требования, которым Группа должна соответствовать. Группа изменила структуру своих активов и обязательств в целях полного соответствия указанным требованиям, а также в целях выполнения всех обязательств, связанных с ее деятельностью.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, кредитов других банков, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство в режиме реального времени получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов, выданных банкам и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Лимитным комитетом и исполняются Казначейством.

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2009 года и 2008 года нормативы ликвидности Группы соответствуют установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам Группы и непризнанным обязательствам Группы кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли и активов, имеющих в наличии для продажи (пояснение по этим инструментам приводится ниже). Суммарные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа. По мнению руководства, финансовые инструменты, предназначенные для торговли и активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реализованы в короткий срок, и таким образом, в целях анализа ликвидности, данные финансовые инструменты могут рассматриваться как активы, которые обеспечивают исполнение обязательств со сроком погашения от 6 до 12 месяцев, и представлены в таблице соответствующим образом.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Касса	916 880	-	-	-	-	916 880	916 880
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 172 690	-	-	-	-	1 172 690	1 424 520
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 499 028	16 024	52 811	94 481	-	3 662 344	3 652 022
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	361 582	-	-	-	-	361 582	358 772
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (за исключением производных активов)	7 267	131 820	875 857	3 119 922	61 958	4 196 824	3 902 824
Кредиты, выданные клиентам	5 400 018	5 243 525	4 152 468	9 675 870	29 027 120	53 499 001	32 366 982
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	54 831	92 175	924 339	9 093 952	17 865	10 813 162	8 188 690
Прочие активы	11 670	70 325	31 898	-	-	113 893	113 893
Производные финансовые активы							
- Поступления	1 847 926	-	-	-	-	1 847 926	11 831
- Выбытия	(1 836 095)	-	-	-	-	(1 836 095)	-
Всего активов	11 435 797	5 553 869	6 037 373	21 984 225	29 106 943	74 118 207	50 936 414

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(2 255 063)	(829 628)	(113 215)	(42 983)	(1 059 093)	(4 299 982)	(4 025 713)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(4 744 652)	-	-	-	-	(4 744 652)	(4 733 941)
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 592 554)	(4 188 529)	(5 357 826)	(9 010 415)	(2 242 473)	(31 391 797)	(29 671 942)
Депозитные сертификаты и векселя	(904 062)	(416 767)	(945 904)	(741 465)	(819 783)	(3 827 981)	(3 553 063)
Субординированные депозиты	-	(43 952)	(44 440)	(89 858)	(2 684 951)	(2 863 201)	(1 500 000)
Облигации выпущенные	-	-	(109 097)	(1 609 097)	-	(1 718 194)	(1 550 378)
Прочие обязательства	(85 294)	(71 540)	(195)	(84 293)	(314)	(241 636)	(255 616)
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	1 893 387	-	-	-	-	1 893 387	-
- Выбытия	(1 902 723)	-	-	-	-	(1 902 723)	(9 336)
Всего обязательств	(18 590 961)	(5 550 416)	(6 570 677)	(11 578 111)	(6 806 614)	(49 096 779)	(45 299 989)
Чистая позиция	(7 155 164)	3 453	(533 304)	10 406 114	22 300 329	25 021 428	5 636 425
Забалансовые обязательства кредитного характера	(248 492)	(524 990)	(502 115)	(2 250 599)	(516 350)	(4 042 546)	(4 028 359)

Позиция по ликвидности в отношении финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(4 240 641)	(200 934)	(206 736)	(289 963)	(184 195)	(5 122 469)	(5 053 710)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(979 415)	-	-	-	-	(979 415)	(976 585)
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 974 957)	(3 919 994)	(2 166 360)	(4 428 792)	(893 988)	(19 384 091)	(18 708 013)
Депозитные сертификаты и векселя	(486 310)	(268 264)	(561 988)	(264 057)	(1 910 447)	(3 491 066)	(3 082 103)
Субординированные депозиты	-	(14 795)	(14 959)	(30 247)	(839 123)	(899 124)	(500 000)
Прочие обязательства	(85 869)	(26 996)	(220)	(46 843)	(976)	(160 904)	(160 365)
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	689 198	39 220	-	-	-	728 418	-
- Выбытия	(697 178)	(39 282)	-	-	-	(736 460)	(8 042)
Всего	(13 775 172)	(4 431 045)	(2 950 263)	(5 059 902)	(3 828 729)	(30 045 111)	(28 488 818)
Забалансовые обязательства кредитного характера	(170 972)	(538 377)	(603 997)	(976 299)	(884 412)	(3 174 057)	(3 167 056)

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 42.

33 Управление капиталом

Группа использует требования ЦБ РФ в целях оценки капитала и управления капиталом.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2009 года и 2008 года норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

34 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов	2 376 800	2 145 023
Гарантии и аккредитивы	1 665 746	1 029 034
Резерв по выданным гарантиям и аккредитивам	(14 187)	(7 001)
	4 028 359	3 167 056

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Анализ изменения резерва

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Величина резерва по состоянию на начало года	7 001	9 637
Чистое создание резерва	7 186	(2 636)
Величина резерва по состоянию на конец года	14 187	7 001

35 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сроком менее 1 года	166 505	157 690
Сроком от 1 года до 5 лет	259 853	335 033
Сроком более 5 лет	32 649	47 511
	459 007	540 234

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2009 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 198 779 тыс. рублей (2008 год: 165 987 тыс. рублей).

36 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Кроме того, некоторые операции могут быть классифицированы налоговыми органами как необоснованно занижающие суммы налоговых платежей. Помимо прочего, определение справедливой стоимости активов и обязательств в текущих экономических условиях является сложной задачей, подразумевающей использование суждений. Налоговые органы могут не согласиться с оценкой справедливой стоимости активов и обязательств, выполненной Группой для целей налогообложения, и взыскать дополнительные налоги и штрафы. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

37 Депозитарные услуги

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

38 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2009 года члены Совета Директоров и Правления, а также их ближайшие родственники контролировали 24,90% (31 декабря 2008 года: 25,95%) голосующих акций Группы.

За 2009 год общий размер вознаграждения членам Совета Директоров и Правления Банка, включая премии и разовые компенсации, составил 55 089 тыс. рублей (2008 год: 38 525 тыс. рублей). Группа не выплачивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности в виде акций или других форм отложенного вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

У Группы нет акционера, обладающего конечным контролем над Группой, поскольку ни одному из акционеров не принадлежит более 50% голосующих акций.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления могут быть представлены следующим образом.

	2009 год		2008 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	20 955	14,72%	6 595	13,39%
Кредиты, обеспеченные поручительствами, предоставленными связанными сторонами	205 051	19,50%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	310 518	12,13%	329 969	9,75%

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав кредитов, выданных членам Совета Директоров и Правления, включены кредиты, выданные членам Совета Директоров и Правления, которые также являются акционерами Группы, в размере 20 065 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 5 926 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав текущих счетов и депозитов членов Совета Директоров и Правления включены текущие счета и депозиты членов Совета Директоров и Правления, которые также являются акционерами Группы, в размере 189 764 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 211 983 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2009 и 2008 годы, по операциям с членами Совета Директоров и Правления могут быть представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупной прибыли		
Процентные доходы	1 085	8 281
Комиссионные доходы	613	844
Прочие доходы	434	-
Процентные расходы	(57 321)	(39 908)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	-	(532)
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	47	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	220	-
Общехозяйственные и административные расходы, за вычетом заработной платы и премий	-	(14)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают главным образом акционеров, не являющихся членами Совета Директоров и Правления Группы, компании, находящиеся под общим контролем с Группой, и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры Группы, члены Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

	2009 год		2008 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	250 214	19,87%
Кредиты, выданные клиентам	794 762	12,72%	2 746 460	14,89%
Кредиты, обеспеченные поручительствами, предоставленными связанными сторонами	11 494	13,67%	902 510	11,00%
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	-	34 065	11,85%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	6	-	-	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	299 260	4,40%	26 536	0,00%
Текущие счета и депозиты	76 483	9,88%	233 717	2,53%
Векселя	93 038	11,50%	310 870	11,31%
Субординированные депозиты	1 500 000	11,88%	500 000	12,00%

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав кредитов, выданных прочим связанным сторонам, включены кредиты акционерам Группы в размере 751 583 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: подобные кредиты отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав текущих счетов и депозитов прочих связанных сторон включены текущие счета и депозиты акционеров Группы в размере 4 505 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 38 913 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав субординированных депозитов прочих связанных сторон включены субординированные депозиты акционеров Группы в размере 1 500 000 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 500 000 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2009 и 2008 годы, по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупной прибыли		
Комиссионные и процентные доходы	124 679	182 678
Процентные расходы	(119 945)	(235 986)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	239	-
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	3 496	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	588	(1 281)
Прочие доходы	3 008	2 614
Общехозяйственные и административные расходы	(40 561)	(38 214)

39 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Касса	916 880	676 529
Счет типа “Ностро” в ЦБ РФ	1 172 690	2 232 907
	2 089 570	2 909 436

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и активов, имеющихся в наличии для продажи, исключая некотируемые долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках (в случае наличия таковых) по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка. По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость всех финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, основана на рыночных котировках.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение, поскольку указанные ценные бумаги являются некотируемыми и их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности (Пояснение 18).

Предполагаемая справедливая стоимость денежных и приравненных к ним средств, корреспондентских счетов и депозитов “овернайт” в банках и других финансовых институтах, а также финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой совпадает с их балансовой стоимостью.

Предполагаемая справедливая стоимость счетов и депозитов банков и других финансовых институтов и текущих счетов и депозитов клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В случае использования метода дисконтированных потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Исходя из проведенной оценки, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

41 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2009 год		2008 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
<i>Счета типа "Ностро"</i>				
- в рублях	102 372	0-5,50%	79 970	0-3,50%
- в долларах США	1 143 039	0-1,00%	193 705	0-3,50%
- в прочих валютах	1 476 299	0-1,00%	202 896	0-3,50%
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	75 692	13,22%	295 279	18,91%
- в долларах США	854 620	0,96%	1 764	2,00%

	2009 год		2008 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в рублях	3 068 882	10,37%	1 351 811	14,52%
- в долларах США	806 111	4,31%	872 568	7,82%
- в прочих валютах	-	-	14 969	14,95%
Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	6 069 159	12,03%	361 349	19,80%
- в долларах США	1 418 925	8,21%	-	-
- в прочих валютах	682 741	5,47%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- в рублях	-	-	279 686	11,90%
- в прочих валютах	-	-	58 000	21,01%
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”				
- в рублях	358 772	10,06%	193 162	11,20%
- в долларах США	-	-	58 030	12,00%
- в прочих валютах	-	-	60 300	12,00%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	29 527 216	16,88%	24 091 039	16,36%
- в долларах США	1 007 469	13,68%	2 135 954	10,41%
- в прочих валютах	1 832 297	14,52%	1 270 204	11,46%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
<i>Счета типа “Лоро”</i>				
- в рублях	618 264	0-4,50%	22 619	0-4,50%
- в долларах США	1 047 124	0-3,25%	135 286	0-3,25%
- в прочих валютах	284 090	0-1,25%	117 769	0-2,25%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	1 741 955	9,39%	3 621 182	13,12%
- в долларах США	82 972	4,16%	752 443	5,50%
- в прочих валютах	251 308	4,28%	404 411	5,26%
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”				
- в рублях	4 733 941	5,98%	976 585	9,62%

	2009 год		2008 год	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- в рублях	7 364 240	0-1,00%	5 181 709	0-1,00%
- в долларах США	208 866	0-1,00%	498 637	0-1,00%
- в прочих валютах	320 531	0-1,00%	231 505	0-1,00%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	14 015 902	14,89%	7 721 799	11,68%
- в долларах США	3 913 699	9,38%	2 703 190	9,38%
- в прочих валютах	3 848 704	8,44%	2 371 173	8,33%
Депозитные сертификаты и векселя				
- в рублях	2 348 366	11,39%	2 969 223	9,99%
- в долларах США	700 787	7,09%	50 533	8,83%
- в прочих валютах	503 910	7,28%	62 347	6,92%
Облигации выпущенные				
- в рублях	1 550 378	14,5%	-	-
Субординированные депозиты				
- в рублях	1 500 000	11,88%	500 000	12,00%

42 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли и активов, имеющих в наличии для продажи (пояснение по этим инструментам приводится ниже). В связи с тем, что большинство финансовых инструментов Группы имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. По мнению руководства, финансовые инструменты, предназначенные для торговли и активы, имеющие в наличии для продажи, могут быть реализованы в короткий срок, и таким образом, в целях анализа ликвидности, данные финансовые инструменты могут рассматриваться как активы, которые обеспечивают исполнение обязательств со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года, и представлены в таблице соответствующим образом.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Касса	916 880	-	-	-	-	-	-	916 880
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 172 690	-	-	-	-	251 830	-	1 424 520
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 498 217	12 953	140 852	-	-	-	-	3 652 022
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	16 446	92 306	3 778 072	-	-	16 000	-	3 902 824
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	358 772	-	-	-	-	-	-	358 772
Кредиты, выданные клиентам	4 994 166	4 671 417	11 413 875	7 179 081	3 107 993	-	1 000 450	32 366 982
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 513	59 960	8 061 352	-	-	17 865	-	8 188 690
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	88 106	-	88 106
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	799 272	-	799 272
Основные средства	-	-	-	-	-	1 988 485	-	1 988 485
Прочие активы	11 670	91 112	31 898	-	-	-	-	134 680
Всего активов	11 018 354	4 927 748	23 426 049	7 179 081	3 107 993	3 161 558	1 000 450	53 821 233

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	9 336	-	-	-	-	-	-	9 336
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 244 706	806 345	89 158	885 504	-	-	-	4 025 713
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	4 733 941	-	-	-	-	-	-	4 733 941
Текущие счета и депозиты клиентов	10 579 179	3 905 611	13 553 821	1 633 331	-	-	-	29 671 942
Депозитные сертификаты и векселя	902 727	410 295	1 586 228	635 249	18 564	-	-	3 553 063
Облигации выпущенные	-	-	1 550 378	-	-	-	-	1 550 378
Субординированные депозиты	-	-	-	-	1 500 000	-	-	1 500 000
Прочие обязательства	87 703	74 635	93 001	277	-	-	-	255 616
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	2 665	-	2 665
Всего обязательств	18 557 592	5 196 886	16 872 586	3 154 361	1 518 564	2 665	-	45 302 654
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(7 539 238)	(269 138)	6 553 463	4 024 720	1 589 429	3 158 893	1 000 450	8 518 579
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(6 060 339)	(16 032)	7 148 015	4 102 767	158 981	2 068 192	693 608	8 095 192

Группа полагает, что отрицательный накопленный разрыв по категории "Менее 1 месяца" будет в достаточной степени покрыт кредитами, предоставленными ЦБ РФ и прочими российскими банками.

43 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Касса	625 283	108 876	182 721	916 880
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 424 513	3	4	1 424 520
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	178 064	1 997 659	1 476 299	3 652 022
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	3 096 713	806 111	-	3 902 824
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	358 772	-	-	358 772
Кредиты, выданные клиентам	29 527 216	1 007 469	1 832 297	32 366 982
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 087 024	1 418 925	682 741	8 188 690
Инвестиции в ассоциированные компании	88 106	-	-	88 106
Инвестиционная собственность	799 272	-	-	799 272
Основные средства	1 988 485	-	-	1 988 485
Прочие активы	131 886	660	2 134	134 680
Всего активов	44 305 334	5 339 703	4 176 196	53 821 233
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	9 336	-	-	9 336
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 360 219	1 130 096	535 398	4 025 713
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	4 733 941	-	-	4 733 941
Текущие счета и депозиты клиентов	21 380 142	4 122 565	4 169 235	29 671 942
Депозитные сертификаты и векселя	2 348 366	700 787	503 910	3 553 063
Облигации выпущенные	1 550 378	-	-	1 550 378
Субординированные депозиты	1 500 000	-	-	1 500 000
Прочие обязательства	245 611	7 013	2 992	255 616
Обязательства по отложенному налогу	2 665	-	-	2 665
Всего обязательств	34 130 658	5 960 461	5 211 535	45 302 654
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	10 174 676	(620 758)	(1 035 339)	8 518 579
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(1 545 335)	537 850	1 007 485	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года	8 629 341	(82 908)	(27 854)	8 518 579
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	8 518 021	(74 457)	(348 372)	8 095 192