

ОАО "ТРАНСКРЕДИТБАНК"

Консолидированная финансовая отчетность

За 2009 год

с Заключением независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированный отчет о финансовом положении	2
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	31
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
7. Средства в кредитных организациях	34
8. Кредиты клиентам	35
9. Инвестиционные ценные бумаги	39
10. Инвестиции в ассоциированные компании	40
11. Основные средства	40
12. Гудвил и прочие нематериальные активы	42
13. Прочие активы	43
14. Задолженность перед ЦБ РФ	44
15. Средства кредитных организаций	44
16. Средства клиентов	45
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
18. Прочие обязательства	46
19. Капитал	47
20. Резервы на прочие потери	48
21. Комиссии	48
22. Прибыль за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте	48
23. Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, административные расходы	49
24. Налогообложение	49
25. Управление финансовыми рисками	50
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	67
28. Информация о сегментах	68
29. Операции со связанными сторонами	70
30. Договорные и условные обязательства	76
31. Производные финансовые инструменты	77
32. Достаточность капитала	79
33. События после окончания отчетного периода	80

Закключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров ОАО "ТрансКредитБанк" -

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО "ТрансКредитБанк" и его дочерних компаний (далее - "Группа"), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 г., консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Закключение

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

Важное замечание

Мы обращаем внимание на Примечание 29 к консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрывается информация о существенной концентрации операций Группы с материнской компанией, Открытым акционерным обществом "Российские железные дороги", и его ассоциированными предприятиями, а также с другими предприятиями, находящимися под контролем государства.

ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"

23 апреля 2010 г.

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

	<i>Прим.</i>	<i>2009 г.</i>	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	30 045 671	63 445 438	15 605 013
Обязательные резервы в ЦБ РФ		1 247 253	220 210	1 517 237
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	23 593 094	4 481 728	12 010 217
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве залога по договорам "репо"	6	—	—	5 975 358
Средства в кредитных организациях	7	40 344 860	15 764 440	8 039 395
Производные финансовые активы	31	1 279 502	1 914 427	131 466
Кредиты клиентам	8	143 295 486	141 567 044	91 812 635
Инвестиционные ценные бумаги:	9			
- имеющиеся в наличии для продажи		2 542 983	580 852	1 529 215
- удерживаемые до погашения		4 240 368	9 637 720	412 673
Инвестиции в ассоциированные компании	10	568 886	1 139 510	609 445
Текущие налоговые активы		230 019	4 426	26 226
Отложенные налоговые активы	24	644 132	444 668	104 099
Основные средства	11	5 296 819	3 931 972	3 289 497
Инвестиционная недвижимость	11	1 879 930	—	—
Гудвил и прочие нематериальные активы	12	345 594	101 294	117 027
Прочие активы	13	2 914 578	1 148 063	843 958
Итого активы		258 469 175	244 381 792	142 023 461
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	14	5 012 329	32 771 160	2 004 822
Средства кредитных организаций	15	19 912 303	19 857 200	29 184 111
Производные финансовые обязательства	31	167 858	103 144	394 942
Средства клиентов	16	152 145 891	131 938 783	70 966 995
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	42 425 469	33 106 792	21 935 014
Кредиторская задолженность по приобретению основных средств		—	—	1 779 130
Текущие налоговые обязательства		673 220	440 217	5 131
Отложенные налоговые обязательства	24	83 317	106 470	25 365
Субординированная задолженность	29	16 031 822	8 112 030	6 312 062
Прочие обязательства	18	1 865 043	1 675 408	765 614
Итого обязательства		238 317 252	228 111 204	133 373 186
Капитал	19			
Уставный капитал		4 001 897	3 973 595	3 373 595
Эмиссионный доход		4 200 000	4 200 000	—
Собственные выкупленные акции		(12 689)	—	(203)
Нереализованный убыток / доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога		(119 459)	(156 279)	56 472
Нераспределенная прибыль		11 957 014	7 960 400	4 977 820
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		20 026 763	15 977 716	8 407 684
Неконтрольные доли участия		125 160	292 872	242 591
Итого капитал		20 151 923	16 270 588	8 650 275
Итого обязательства и капитал		258 469 175	244 381 792	142 023 461

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Новожилов Ю.В.
Президент

23 апреля 2010 г.



Голенков П.Ю.
Старший Вице-президент

Прилагаемые примечания на стр. 7-80 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2009 г.</i>	<i>2008 г.</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		20 837 869	16 239 930
Торговые ценные бумаги		1 948 052	368 041
Средства в кредитных организациях		1 367 297	1 410 677
Инвестиционные ценные бумаги		1 032 831	760 328
Чистые инвестиции в лизинг		492 779	169 039
		25 678 828	18 948 015
Процентные расходы			
Средства клиентов		(7 694 143)	(4 449 094)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 278 976)	(2 585 418)
Средства кредитных организаций		(881 088)	(1 469 006)
Задолженность перед ЦБ РФ		(894 178)	(507 983)
		(12 748 385)	(9 011 501)
Чистый процентный доход		12 930 443	9 936 514
Резерв под обесценение процентных активов	7, 8, 9	(7 160 265)	(3 680 691)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение процентных активов		5 770 178	6 255 823
Комиссионные доходы	21	4 841 013	5 189 958
Комиссионные расходы	21	(662 035)	(1 114 813)
Чистые комиссионные доходы		4 178 978	4 075 145
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 030 865	496 737
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		140 182	(225 447)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте			
- переоценка валютных статей		335 637	(1 380 339)
- торговые операции	22	50 783	2 823 699
Убытки от первоначального учета кредитов клиентам по справедливой стоимости		(2 883)	(149 755)
Прочие доходы		1 000 943	398 538
Непроцентные доходы		3 555 527	1 963 433
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	23	(4 644 262)	(4 236 853)
Административные расходы	23	(3 008 270)	(2 784 082)
Амортизация	11, 12	(564 770)	(405 716)
Обесценение гудвила	12	(142 560)	—
Восстановление/(начисление) прочих убытков от обесценения	20	105 879	(106 119)
Непроцентные расходы		(8 253 983)	(7 532 770)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		5 250 700	4 761 631
Расходы по налогу на прибыль	24	(1 111 861)	(1 264 592)
Прибыль за отчетный год		4 138 839	3 497 039
Приходящаяся на:			
Акционеров материнской компании		3 997 094	3 422 093
Неконтрольные доли участия		141 745	74 946

Прилагаемые примечания на стр. 7-80 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2009 г.</i>	<i>2008 г.</i>
Прибыль за год		4 138 839	3 497 039
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		62 687	(170 071)
Реализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(16 662)	(99 583)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(9 205)	56 903
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		36 820	(212 751)
Итого совокупный доход за год		4 175 659	3 284 288
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		4 033 914	3 209 342
- неконтрольные доли участия		141 745	74 946
		4 175 659	3 284 288

Прилагаемые примечания на стр. 7-80 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	Приходится на акционеров Банка					Итого	Неконт- рольные доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные выкуплен- ные акции	Нераспре- деленная прибыль	Нереализован- ная прибыль/ (убыток) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога			
На 1 января 2008 г.	3 373 595	—	(203)	4 977 820	56 472	8 407 684	242 591	8 650 275
Итого совокупный доход за год	—	—	—	3 422 093	(212 751)	3 209 342	74 946	3 284 288
Дивиденды акционерам Банка	—	—	—	(444 575)	—	(444 575)	—	(444 575)
Дивиденды дочерних компаний миноритарным акционерам	—	—	—	—	—	—	(156)	(156)
Приобретение собственных акций	—	—	(13 266)	(91 094)	—	(104 360)	—	(104 360)
Приобретение неконтрольной доли участия в имеющейся дочерней компании	—	—	—	3 615	—	3 615	(6 991)	(3 376)
Выпуск акций	600 000	4 200 000	—	—	—	4 800 000	—	4 800 000
Приобретение собственных акций дочерними компаниями	—	—	—	—	—	—	(17 518)	(17 518)
Продажа собственных выкупленных акций	—	—	13 469	92 541	—	106 010	—	106 010
На 31 декабря 2008 г.	3 973 595	4 200 000	—	7 960 400	(156 279)	15 977 716	292 872	16 270 588
Влияние реорганизации в форме присоединения дочерних банков (Примечание 2)	28 302	—	—	324 723	—	353 025	(353 025)	—
Итого совокупный доход за год	—	—	—	3 997 094	36 820	4 033 914	141 745	4 175 659
Дивиденды акционерам Банка	—	—	—	(226 230)	—	(226 230)	—	(226 230)
Дивиденды дочерних компаний миноритарным акционерам	—	—	—	—	—	—	(460)	(460)
Собственные акции, приобретенные с дочерней компанией (Примечания 2 и 19)	—	—	(33 734)	(269 872)	—	(303 606)	—	(303 606)
Продажа собственных акций, приобретенных с дочерней компанией (Примечания 2 и 19)	—	—	33 734	269 872	—	303 606	—	303 606
Приобретение собственных акций (Примечания 2 и 19)	—	—	(24 289)	(193 049)	—	(217 338)	—	(217 338)
Продажа собственных выкупленных акций (Примечания 2 и 19)	—	—	11 600	94 076	—	105 676	—	105 676
Продажа собственных выкупленных акций дочерними компаниями	—	—	—	—	—	—	(444)	(444)
Неконтрольные доли участия, возникшие вследствие приобретения дочерней компания (Примечание 2)	—	—	—	—	—	—	256 630	256 630
Приобретение неконтрольной доли участия в имеющейся дочерней компании (Примечание 2)	—	—	—	—	—	—	(212 158)	(212 158)
На 31 декабря 2009 г.	4 001 897	4 200 000	(12 689)	11 957 014	(119 459)	20 026 763	125 160	20 151 923

Прилагаемые примечания на стр. 7-80 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.***(в тысячах российских рублей)*

	2009 г.	2008 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	25 166 790	18 480 349
Процентные расходы оплаченные	(12 438 112)	(8 140 244)
Комиссии полученные	4 841 013	5 163 683
Комиссии выплаченные	(662 671)	(1 113 499)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами (реализованные)	2 169 176	91 902
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (реализованные)	1 354 003	1 186 270
Прочие доходы	584 628	407 816
Зарплата и прочие расчеты с работниками	(4 335 410)	(3 870 006)
Административные расходы	(2 806 366)	(2 989 522)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах/ обязательствах	13 873 051	9 216 749
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(1 027 043)	1 297 027
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 096 297)	3 713 719
Средства в кредитных организациях	(23 487 492)	(5 754 501)
Кредиты клиентам	(9 356 987)	(51 973 025)
Прочие активы	(602 425)	(156 518)
Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств		
Задолженность перед ЦБ РФ	(27 758 831)	30 467 902
Средства кредитных организаций	3 315 284	(9 359 459)
Средства клиентов	17 543 519	58 874 968
Прочие обязательства	(709 750)	(44 417)
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности до налога на прибыль	(45 306 971)	36 282 445
Уплаченный налог на прибыль	(1 335 018)	(1 029 834)
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности	(46 641 989)	35 252 611
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение ассоциированных компаний	(54 675)	(530 065)
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	(384 665)
Погашение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	4 695 758	—
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(2 249 290)	(2 632 213)
Продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 075 001	2 813 059
Приобретение основных средств	(1 601 911)	(927 884)
Реализация основных средств	940 370	23 140
Приобретение нематериальных активов	(218 467)	(87 497)
Урегулирование кредиторской задолженности по приобретению здания	—	(1 779 130)
Приобретение дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств (Примечание 2)	(3 328 865)	—
Приобретение неконтрольных долей участия	(220 584)	—
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности	(962 663)	(3 505 255)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Выпуск акций	—	4 800 000
Продажа собственных выкупленных акций	409 282	106 010
Приобретение собственных акций	(217 782)	—
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	7 829 612	31 514 502
Погашение долговых ценных бумаг	(5 530 415)	(22 639 487)
Дивиденды выплаченные	(226 690)	(332 091)
Поступления от привлечения субординированной задолженности	7 920 000	1 800 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	10 184 007	15 248 934
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	4 020 878	844 135
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(33 399 767)	47 840 425
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	63 445 438	15 605 013
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 5)	30 045 671	63 445 438

Прилагаемые примечания на стр. 7-80 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***1. Описание деятельности**

Представленная консолидированная финансовая отчетность содержит финансовые данные ОАО "ТрансКредитБанк" и его дочерних компаний (далее по тексту - "Группа").

"ТрансКредитБанк" (далее по тексту - "Банк") – ведущий банк Группы. Он был учрежден 4 ноября 1992 года в качестве закрытого акционерного общества по законодательству Российской Федерации. В апреле 2000 года он был реорганизован в открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") 23 октября 2002 года, а также лицензий на проведение операций с ценными бумагами, выданных Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 20 декабря 2002 года. Генеральная лицензия на ведение банковской деятельности была продлена ЦБ РФ 13 июля 2005 года. Юридический адрес Банка в соответствии с регистрационными документами: Россия, 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А.

Главной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имеет 39 филиалов (31 декабря 2008 г.: 39) в городах Екатеринбург, Челябинск, Самара, Нижний Новгород, Калининград, Новокузнецк, Ярославль, Саратов, Южно-Сахалинск, Красноярск, Иркутск, Астрахань, Оренбург, Новосибирск, Омск, Пермь, Курган, Пенза, Санкт-Петербург, Волгоград, Тверь, Ижевск, Мурманск, Хабаровск, Петрозаводск, Псков, Тула, Барнаул, Калуга, Брянск, Кемерово, Курск, Томск, Уфа, Владивосток, Тюмень, Орел, Казань, Сочи, а также 130 (31 декабря 2008 г.: 116) операционных отделений.

В число основных дочерних компаний Группы входят банки и финансовые компании, учрежденные в соответствии с законодательством Российской Федерации (Примечание 2).

Банк и Группа были организованы с целью предоставления полного спектра банковских услуг и выполнения казначейских функций для Министерства путей сообщения Российской Федерации (МПС) и ряда региональных железных дорог, которые в 2003 году были реорганизованы в находящееся в государственной собственности открытое акционерное общество "Российские железные дороги" (далее по тексту - ОАО "РЖД"). "ТрансКредитБанк" и другие банки, входящие в Группу, принимают вклады населения, предоставляют кредиты, осуществляют перевод денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводят валютнообменные операции и оказывают банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Согласно Указу Президента от 15 февраля 2007 года, 20 декабря 2007 года 75% акций Банка, принадлежавшие Федеральному агентству по управлению федеральным имуществом, были переданы в качестве вклада в уставный капитал ОАО "РЖД". По состоянию на 31 декабря 2009 года ОАО "РЖД" является материнской компанией Банка и Группы.

Как представлено в таблице ниже, по состоянию на 31 декабря 2009 года в собственности четырех (2008 г.: четыре) акционеров находилось более 5% оплаченного уставного капитала:

Акционер	2009 г.	2008 г.
ОАО "Российские железные дороги"	54,70	55,07
ЗАО "УК "ТрансФинГруп" – доверительный управляющий пенсионных фондов НПФ "Благосостояние"	19,81	15,37
ЗАО "УК "РВМ Капитал" – доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда "Магистраль"	9,68	9,36
ЗАО "УК "РВМ Капитал" – доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда "Русский Транзит"	8,75	8,81
Прочие	7,06	11,39
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2009 года под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 40 292 077 акций Банка или 1,78% (31 декабря 2008 г.: 49 238 621 акций или 2,18%).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности, а также инструкциями ЦБ РФ (далее по тексту -- "РПБУ"), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного ниже в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценены по справедливой стоимости.

Группа использует российские рубли в качестве функциональной валюты, поскольку большинство операций компаний Группы выражается, измеряется или финансируется в этой валюте. Операции в валютах, отличных от российских рублей, считаются операциями с иностранной валютой. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту - "тыс. руб."), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Дочерние компании**

В данную консолидированную финансовую отчетность включена финансовая отчетность основных дочерних компаний, представленных в таблице ниже:

31 декабря 2009 года

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Основные виды деятельности</i>	<i>Доля в капитале</i>	<i>Зарегистрированный юридический адрес</i>
ООО КБ "Востокбизнесбанк"	Банковские услуги	99,79%	690003 Россия, Владивосток, ул. Верхнепортовая, 1
ООО "Дэйлис-Трейд"	Финансовые услуги	100,00%	123308 Россия, Москва, ул. Куусинена, 6/3
ООО "ДЕКОР-ЭСТЕЙТ"	Финансовые услуги	100,00%	123317 Россия, Москва, Стрельбищенский пер., 5/1.
ЗАО "ТрансКредитФакторинг"	Факторинг	100,00%	105066 Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А.
ЗАО "ТрансКредитЛизинг"	Лизинговые операции	100,00%	105066 Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А.
Закрытый паевой инвестиционный фонд "Профиль"	Финансовые услуги	99,90%	105062, Россия, Москва, ул. Покровка, 42, стр. 5.
Закрытый инвестиционный паевой фонд "Фонд стратегических инвестиций б"	Финансовые услуги	100,00%	191186, Россия, Санкт-Петербург, ул. Казанская, 1/25.
ЗАО "Эксперт"	Финансовые услуги	100,00%	105066 Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А.
ЗАО "Новые инвестиционные проекты"	Финансовые услуги	100,00%	125167, Россия, Москва, Алтуфьевское шоссе, стр. 1.
ЗАО "ЗАПАДНЫЙ МОСТ"	Финансовые услуги	96,36%	125167, Россия, Москва, Ленинградский пр., 37 А, стр. 14.
ООО "ФинТрансЛизинг"	Лизинговые операции	72,00%	105066 Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А.
ООО "ФинансБизнесГруп"	Лизинговые операции	54,00%	105066 Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А.

31 декабря 2008 г.

ОАО "МеТраКомБанк"	Банковские услуги	77,22%	344019 Россия, Ростов-на-Дону, Театральная пл., 4.
ОАО "Читапромстройбанк"	Банковские услуги	77,49%	672000, Россия, Чита, ул. Чкалова, 136, стр. 1.
ООО КБ "Востокбизнесбанк"	Банковские услуги	99,90%	690003 Россия, Владивосток, ул. Верхнепортовая, 1.
ОАО БАНК "ЮГО-ВОСТОК"	Банковские услуги	78,48%	394006 Россия, Воронеж, ул. Платонова, 4.
ОАО "Супербанк"	Банковские услуги	51,09%	675000 Россия, Благовещенск, ул. Краснофлотская, 135.
ООО "Дэйлис-Трейд"	Финансовые услуги	100,00%	123308 Россия, Москва, ул. Куусинена, 6/3.
ООО "ДЕКОР-ЭСТЕЙТ"	Финансовые услуги	100,00%	123317 Россия, Москва, Стрельбищенский пер., 5/1.
ЗАО "ТрансКредитФакторинг"	Факторинг	100,00%	105066 Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А.
ЗАО "ТрансКредитЛизинг"	Лизинговые операции	100,00%	105066 Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А.
ООО "Финанс-Проект"	Финансовые услуги	—	105066 Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А.
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций "Профиль"	Финансовые услуги	99,90%	105062, Россия, Москва, ул. Покровка, 42, стр. 5.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Дочерние компании (продолжение)**

В декабре 2009 года Банк завершил процесс реорганизации в форме присоединения к нему дочерних банков ОАО "МеТраКомБанк", ОАО "Читапромстройбанк", ОАО БАНК "ЮГО-ВОСТОК", ОАО "Супербанк", которая была осуществлена посредством обмена собственных акций на неконтрольные доли участия в вышеупомянутых кредитных организациях. С этой целью Банк выпустил дополнительно 28 302 112 бездокументарных зарегистрированных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 российский рубль за акцию.

По завершении процесса реорганизации на основе присоединенных дочерних банков создаются собственные филиалы Банка.

Консолидированная финансовая отчетность также включает отчетность TransCredit Finance p.l.c., компании целевого назначения, созданной для выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 17).

В январе 2009 года Группа приобрела у одной из своих связанных сторон 100% паев в Закрытом инвестиционном паевом фонде "Фонд стратегических инвестиций 6", вследствие чего Группа получила контроль над двумя компаниями: ЗАО "Эксперт" и ЗАО "Новые инвестиционные проекты". Поскольку ни одна из данных компаний не является бизнесом, Группа отразила эти сделки как приобретение их активов и обязательств. В рамках данной операции Группа выплатила денежное вознаграждение в размере 2 584 120 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2008 г. данные компании были отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы как инвестиции в ассоциированные компании в размере 625 310 тыс. руб.

В период с сентября по ноябрь 2009 года Группа приобрела у одной из своих связанных сторон 54% акций ООО "ФинансБизнесГруп" в обмен на денежное вознаграждение в размере 12 627 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2008 года данная компания была отражена в консолидированной финансовой отчетности Группы в составе инвестиций в ассоциированные компании.

В период с сентября по ноябрь 2009 года Группа приобрела у одной из своих связанных сторон 72% акций ООО "ФинТрансЛизинг" в обмен на денежное вознаграждение в размере 3 718 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2008 года данная компания была отражена в консолидированной финансовой отчетности Группы в составе инвестиций в ассоциированные компании.

В ноябре 2009 года Группа приобрела 96,36% акций ЗАО "ЗАПАДНЫЙ МОСТ" в обмен на денежное вознаграждение в размере 1 207 395 тыс. руб. Суммы, отраженные в настоящей консолидированной финансовой отчетности в отношении активов и обязательств ЗАО "ЗАПАДНЫЙ МОСТ", а также соответствующие неконтрольные доли участия были определены лишь условно, поскольку Банк еще не завершил процедуру первоначального учета данного объединения бизнеса.

Ниже представлен расчет чистых активов вышеупомянутых компаний на дату приобретения.

	<i>Справедливая стоимость, отраженная при приобретении</i>
ЗАО "Новые инвестиционные проекты"	
Основные средства	1 009 789
Прочие активы	22 383
	1 032 172
 Задолженность перед Банком (исключается в счет кредитов клиентам)	 32 590
Прочие обязательства	1 680
	34 270
Чистые активы	997 902
За вычетом неконтрольных долей участия	(212 158)
Приобретенные чистые активы	785 744

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Дочерние компании (продолжение)**

	<i>Справедливая стоимость, отраженная при приобретении</i>
ЗАО "Эксперт"	
Производные финансовые активы	1 374 070
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 062 147
Акции Банка	303 606
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	726 962
Прочие активы	32 655
	<u>3 499 440</u>
Задолженность перед Банком (исключается в счет кредитов клиентам)	1 050 820
Прочие обязательства	24 934
	<u>1 075 754</u>
Чистые активы	2 423 686
Итого приобретенные чистые активы	<u>3 209 430</u>
Справедливая стоимость ранее удерживаемой доли в капитале приобретенной стороны	(625 310)
Вознаграждение, выплаченное Группой	<u>2 584 120</u>
Отток денежных средств при приобретении дочерних компаний:	
Чистые денежные средства, приобретенные вместе с дочерней компанией	—
За вычетом уплаченных денежных средств	(2 584 120)
Чистый отток денежных средств	<u>(2 584 120)</u>
	<i>Справедливая стоимость, отраженная при приобретении</i>
ООО "ФинансБизнесГруп"	
Денежные средства и их эквиваленты	393 500
Кредиты клиентам	5 018 133
Чистые инвестиции в лизинг	4 534 517
Основные средства	101 195
Прочие активы	715 508
	<u>10 762 853</u>
Задолженность перед Банком (исключается в счет кредитов клиентам)	4 016 913
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 178 066
Прочие обязательства	302 914
	<u>10 497 893</u>
Чистые активы	264 960
За вычетом неконтрольных долей участия	(121 882)
Приобретенные чистые активы	<u>143 078</u>
Справедливая стоимость ранее удерживаемой доли в капитале приобретенной стороны	(95 385)
Вознаграждение, выплаченное Группой	<u>(6 310)</u>
Признанный доход при приобретении	<u>41 383</u>

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Дочерние компании (продолжение)**

Отток денежных средств при приобретении дочерних компаний:

Чистые денежные средства, приобретенные вместе с дочерней компанией	393 500
За вычетом уплаченных денежных средств	(6 310)
Чистый приток денежных средств	387 190

*Справедливая
стоимость,
отраженная при
приобретении*

ООО "ФинТрансЛизинг"

Денежные средства и их эквиваленты	2 934
Чистые инвестиции в лизинг	1 235 276
Основные средства	64
Дебиторская задолженность по торговым операциям	241 578
Запасы	809 130
Прочие активы	367 729
	2 656 711
Задолженность перед Банком (исключается в счет кредитов клиентам)	3 055 155
Прочие обязательства	50 910
	3 106 065
Чистые активы	(449 354)
За вычетом неконтрольных долей участия	125 819
Приобретенные чистые активы	(323 535)
Справедливая стоимость ранее удерживаемой доли в капитале приобретенной стороны	0
Вознаграждение, выплаченное Группой	1 850
Гудвил, возникающий при приобретении	(325 385)

Отток денежных средств при приобретении дочерних компаний:

Чистые денежные средства, приобретенные вместе с дочерней компанией	2 934
За вычетом уплаченных денежных средств	(1 850)
Чистый приток денежных средств	1 084

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Дочерние компании (продолжение)**

	<i>Справедливая стоимость, отраженная при приобретении</i>
ЗАО "ЗАПАДНЫЙ МОСТ"	
Денежные средства и их эквиваленты	74 376
Инвестиционные ценные бумаги	100
Инвестиционная недвижимость	1 879 930
Нематериальные активы	37
Прочие активы	38 795
	1 993 238
Задолженность перед Банком (исключается в счет кредитов клиентам)	581 047
Задолженность перед клиентами	21 505
Текущие налоговые обязательства	10 300
Прочие обязательства	50 452
	663 304
Чистые активы	1 329 934
За вычетом неконтрольных долей участия	(48 410)
Приобретенные чистые активы	1 281 524
Вознаграждение, выплаченное Группой	1 207 395
Признанный доход при приобретении	74 129
Отток денежных средств при приобретении дочерних компаний:	
Чистые денежные средства, приобретенные вместе с дочерней компанией	74 376
За вычетом уплаченных денежных средств	(1 207 395)
Чистый отток денежных средств	(1 133 019)

С даты приобретения доля ЗАО "Новые инвестиционные проекты" и ЗАО "Эксперт" в чистой прибыли Группы составила 38 963 тыс. руб. и 53 904 тыс. руб., соответственно.

С даты приобретения деятельность ЗАО "ЗАПАДНЫЙ МОСТ" не принесла Группе прибыли, деятельность ООО "ФинансБизнесГруп" привела к уменьшению чистой прибыли Группы на 18 875 тыс. руб., а деятельность ООО "ФинТрансЛизинг" привела к увеличению чистой прибыли Группы на 316 685 тыс. руб.

Если бы все объединения бизнеса, имевшие место в течение года, произошли на начало года, выручка Группы была бы на 1 431 611 тыс. руб. больше, а прибыль Группы была бы на 341 069 тыс. руб. меньше, и они составляли бы 27 110 439 тыс. руб. и 3 797 770 тыс. руб., соответственно.

В марте 2009 года Группа утратила контроль над ООО "Финанс-Проект", поскольку истек срок действия опциона на приобретение 75% его голосующих акций.

В сентябре 2009 года Группа приобрела дополнительно 21,01% в ЗАО "Новые инвестиционные проекты" в обмен на денежное вознаграждение в сумме 220 584 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие новые и пересмотренные МСФО. Влияние данных изменений представлено ниже:

Усовершенствования МСФО

В мае 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности выпустил поправки к МСФО, явившиеся следствием проекта ежегодных усовершенствований Совета по МСФО. Они представляют собой поправки, приводящие к изменениям в учете для целей представления, признания или оценки, а также поправки в терминологии и формулировках, касающиеся целого ряда отдельных стандартов. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, при этом допускается их досрочное применение. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2008 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (новая редакция)

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года и вступил в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Новая редакция стандарта также требует раскрытия налогового эффекта для каждого компонента прочего совокупного дохода. Кроме того, если компания на ретроспективной основе применила учетную политику, осуществила пересмотр отчетности или какие-либо переклассификации, то она обязана представить отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

Группа решила, что она будет представлять информацию о совокупном доходе в виде двух отдельных отчетов: отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (новая редакция)

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" в новой редакции был выпущен в марте 2007 года и вступил в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, — это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Группа применила его в качестве перспективного изменения. В отношении затрат по займам, которые были понесены до 1 января 2009 года и отнесены на расходы, изменений сделано не было.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса" (в новой редакции от января 2008 года) и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (в новой редакции от января 2008 года)

Пересмотренные стандарты были выпущены в январе 2008 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Пересмотренный стандарт МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, данное увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Также изменения коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Изменения, требуемые согласно пересмотренным редакциям Стандартов, должны применяться на перспективной основе. Группа досрочно применила данные МСФО с 1 января 2009 года.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"

Поправки к МСФО (IFRS) 7 были выпущены в марте 2009 года с целью повышения качества информации, раскрываемой в отношении справедливой стоимости и ликвидности. В отношении справедливой стоимости поправки требуют раскрытия информации с использованием трехуровневой иерархии для каждого класса финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости. Также новая редакция стандарта требует раскрытия детальной информации в отношении уровня 3 иерархии справедливой стоимости, а также информации о перемещении инструментов между уровнями иерархии. Поправки также изменяют требования о раскрытии информации о риске ликвидности в отношении производных финансовых инструментов и активов, используемых для целей управления ликвидностью. Сравнительная информация не была представлена, что разрешено переходными положениями поправки.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты"

МСФО (IFRS) 8 вступил в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Группы и отменяет требование об определении первичных (операционных) и вторичных (географических) отчетных сегментов Группы. Применение данного стандарта не оказало влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы. Группа определила операционные сегменты на основании данных внутреннего учета, которые регулярно просматриваются Правлением Группы с целью распределения ресурсов по сегментам и оценки показателей их деятельности. Группа досрочно применила поправку к МСФО 8 от апреля 2009 года, которая разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства анализируются исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку Правлением не рассматривается информация об активах и обязательствах сегментов, Группой было принято решение не предоставлять данную информацию. Более подробная информация о каждом из сегментов приводится в Примечании 28.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации"

Данные поправки были опубликованы в феврале 2008 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Данные поправки не оказали влияния на деятельность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" – "Объекты хеджирования"

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что организация может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. По мнению руководства, поправки к МСФО (IAS) 39 не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не имеет подобных сделок хеджирования.

Поправка к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях" – "Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения"

Поправка к МСФО (IFRS) 2 была опубликована в январе 2008 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данная поправка уточняет определение условий наделения правами и предписывает правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к наделению правами. Данная поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Интерпретация IFRIC 15 "Договоры на строительство объектов недвижимости"

Интерпретация IFRIC 15 была выпущена в июле 2008 года и применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, на ретроспективной основе. Интерпретация IFRIC 15 уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство" или МСФО (IAS) 18 "Признание выручки" и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 17 "Распределение неденежных активов между собственниками"

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Интерпретация IFRIC 17 применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. Интерпретация также требует от организации раскрытия дополнительной информации в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, соответствуют определению прекращенной деятельности. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

Интерпретация IFRIC 18 "Активы, полученные от клиентов"

Интерпретация IFRIC 18 была выпущена в январе 2009 года и вступает в силу в отношении активов, которые были получены от клиентов начиная с 1 июля 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения при условии наличия оценок стоимости на даты получения активов. Данная интерпретация должна применяться перспективно. Интерпретация IFRIC 18 описывает порядок учета договоров, по которым компания получает от клиента объект основных средств, который компания должна впоследствии использовать либо для подсоединения клиента к сети, либо для обеспечения клиенту постоянного доступа к товарам или услугам, либо для того и другого одновременно. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или показатели деятельности Группы, поскольку Группа не получает активов от своих клиентов.

Поправки к Интерпретации IFRIC 9 "Повторный анализ встроенных производных инструментов"

В соответствии с данными поправками компании должны оценить необходимость выделения встроенного производного инструмента из основного договора в случае, если они переклассифицируют составной финансовый актив из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такая оценка должна производиться с учетом обстоятельств, которые существовали на более позднюю из дат: когда компания стала стороной по договору и когда изменение условий договора привело к существенному изменению ожидаемых денежных потоков. Поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 г. или после этой даты. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку переклассификация инструментов, содержащих встроенные производные инструменты, не осуществлялась.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике в будущем

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (новая редакция)

В пересмотренной редакции МСФО (IAS) 24, которая была выпущена в ноябре 2009 года, упрощаются требования к раскрытию информации в отношении компаний, связанных с государством, а также разъясняется определение связанной стороны. Ранее компания, находящаяся под контролем или существенным влиянием со стороны государства, должна была раскрывать информацию обо всех сделках с другими компаниями, находящимися под контролем или существенным влиянием того же государства. Пересмотренная редакция стандарта требует раскрывать информацию об этих сделках лишь в том случае, если они являются значимыми, отдельно либо в своей совокупности. Новая редакция МСФО (IAS) 24 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, при этом возможно ее досрочное применение. Новая редакция стандарта не окажет влияния на финансовое положение Группы, однако приведет к необходимости раскрытия информации по сделкам с компаниями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства. Группа решила не применять досрочно новую редакцию стандарта.

МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях" – "Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами"

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал результаты первого этапа МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Этот стандарт в конечном итоге заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут применять первый этап в отношении отчетных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. В рамках первого этапа МСФО (IFRS) 9 вводятся новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В частности, для целей последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а безотзывные опционы на долевые инструменты, не предназначенные для торговли, должны оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа в настоящий момент рассматривает последствия применения нового стандарта и определяет дату первого применения.

Поправка к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Классификация выпусков прав на акции"

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправку к МСФО (IAS) 32. Компании должны применять поправку в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка изменяет определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 с целью классификации выпусков прав на акции и определенных опционов или варрантов в качестве долевых инструментов. Это допустимо в том случае, если права предоставляются пропорционально всем текущим собственникам одного класса непроизводных долевых инструментов компании, чтобы получить фиксированное число собственных долевых инструментов компании в обмен на фиксированную сумму в любой валюте. Группа считает, что данная поправка не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике в будущем (продолжение)***Усовершенствования МСФО*

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, за исключением следующих поправок, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» устанавливает, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования для целей представления финансовой отчетности. Группа считает, что данная поправка не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Переклассификации

В данные за 2008 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2009 году.

<i>Сумма</i>	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>После переклассификации</i>	<i>Комментарий</i>
917 920	Прочие активы	Кредиты клиентам	Представление чистых инвестиций в лизинг в составе кредитов клиентам в отчете о финансовом положении.
	Доход от восстановления резервов под обесценение прочих активов	Доход от восстановления резервов под обесценение процентных активов	Переклассификация дохода от восстановления резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг.
5 349			

В данные за 2007 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2009 году.

<i>Сумма</i>	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>После переклассификации</i>	<i>Комментарий</i>
686 178	Прочие активы	Кредиты клиентам	Представление чистых инвестиций в лизинг в составе кредитов клиентам в отчете о финансовом положении.
	Расход от создания резервов под обесценение прочих активов	Расход от создания резервов под обесценение процентных активов	Переклассификация расхода от создания резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг.
15 787			

Дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дочерние компании (продолжение)

Приобретение дочерних компаний

Объединения бизнеса учитываются по методу приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма выплаченного вознаграждения, оцениваемого по справедливой стоимости на дату приобретения, и объема неконтрольной доли участия в объекте приобретения. В отношении каждого объединения бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой стороне либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов приобретаемой стороны. Затраты на приобретение относятся в состав расходов.

Когда Группа приобретает бизнес, она производит оценку полученных финансовых активов и обязательств с целью их надлежащей классификации и определения в соответствии с условиями договоров, экономическими условиями и прочими имеющими значение условиями на дату приобретения. Это включает в себя отделение встроенных производных инструментов от основных договоров приобретаемой стороной.

Если объединение бизнеса осуществляется поэтапно, справедливая стоимость ранее имевшейся у приобретающей стороны доли участия в приобретаемой стороне на дату приобретения переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток. Условное вознаграждение, подлежащее выплате приобретающей стороной, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое считается активом или обязательством, признаются в соответствии с МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение в составе прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в составе капитала, оно не переоценивается до того момента, пока оно не будет окончательно включено в состав капитала.

Гудвил первоначально оценивается по фактической стоимости, которая представляет собой сумму, на которую размер выплаченного вознаграждения превышает полученные Группой чистые идентифицируемые активы и взятые на себя обязательства. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

После первоначального признания гудвил оценивается по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки на предмет обесценения гудвил, приобретенный в ходе объединения бизнеса, относится с даты приобретения на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как ожидается, извлекут выгоду из объединения, вне зависимости от того, относятся ли другие активы или обязательства приобретаемой стороны на данные подразделения.

Если гудвил является частью подразделения, генерирующего денежные потоки, и осуществляется выбытие части деятельности в рамках данного подразделения, то гудвил, связанный с выбывающей деятельностью, включается в балансовую стоимость деятельности при определении прибыли или убытка от выбытия деятельности. В данных обстоятельствах выбывающий гудвил оценивается на основании относительной стоимости выбывающей деятельности и той части подразделения, генерирующего денежные потоки, которая сохраняется.

В некоторых случаях Группа финансирует образование компаний специального назначения для выпуска долговых ценных бумаг. Группа консолидирует компании специального назначения, находящиеся под ее контролем. При оценке и определении того, контролирует ли Группа такие компании специального назначения, учитываются риски и выгоды Группы, а также ее способность принимать решения в отношении деятельности компаний.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании — это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях резервов признается в составе прочего совокупного дохода. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. После первоначального признания Группа присваивает им соответствующую категорию и, если это возможно и целесообразно, в конце каждого финансового года проводит их анализ на предмет пересмотра присвоенной им категории.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, то есть, на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

"Доход за первый день"

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("Доход за первый день") в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве "ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или "инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи". Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженные в составе капитала, включаются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права и намерения произвести взаимозачет либо намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), остатки на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт", размещенные в кредитных организациях.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, переоцениваемых через прибыль или убыток, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Заемные средства, включающие в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа может использовать различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти производные инструменты предназначаются для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов или расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов или расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Лизинг (аренда)

1. Финансовый лизинг – Группа в качестве лизингополучателя

Группа признает договоры финансового лизинга в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока лизинга в сумме, равной справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или по текущей стоимости минимальных лизинговых платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных лизинговых платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется эффективная процентная ставка по договору лизинга, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Лизинговые платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока лизинга относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности лизингополучателя по договору финансового лизинга, отражаются в составе активов, полученных в лизинг.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Лизинг (аренда) (продолжение)

ii. Финансовый лизинг – Группа в качестве лизингодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по лизинговым платежам в составе кредитов клиентам в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока лизинга. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

iii. Операционный лизинг – Группа в качестве лизингополучателя

Лизинг имущества, при которой лизингодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект лизинга, классифицируется как операционный лизинг. Платежи по договору операционного лизинга равномерно списываются на расходы в течение срока лизинга и учитываются в составе прочих административных и операционных расходов.

iv. Операционный лизинг – Группа в качестве лизингодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционного лизинга, в соответствии с видом актива. Доход по договорам операционного лизинга равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока лизинга в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных лизингополучателям, равномерно отражается как сокращение дохода по лизингу в течение срока лизинга. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения выручки по договору операционного лизинга, прибавляются к балансовой стоимости актива, переданного в лизинг.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере).

Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из состава прочего совокупного дохода и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлить договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек согласно транзитному соглашению;
- если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передала контроль над активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион "пут" (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная премия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный налог на прибыль отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация незавершенного строительства и активов, не введенных в эксплуатацию, начинается с даты их ввода в эксплуатацию. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и принадлежности	5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	5

Улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока службы соответствующих арендованных активов или срока аренды в зависимости от того, какой из них короче. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления износа активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой землю, или здание, или часть здания либо все вышеперечисленное, удерживаемые для получения арендной платы или для целей увеличения стоимости капитала, либо для обеих этих целей, которые не используются Группой при производстве или поставке товаров или услуг, для административных целей либо для продажи в ходе обычной деятельности. Недвижимость, сооружаемая для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также включается в категорию "Инвестиционная недвижимость".

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты, непосредственно относящиеся к сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия по состоянию на конец отчетного периода. Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости производится независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией и недавним опытом по оценке недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемая инвестиционная недвижимость.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Полученный доход от аренды отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы вследствие изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе доходов или расходов, возникающих вследствие переоценки инвестиционной недвижимости.

Расходы, возникающие впоследствии, капитализируются лишь в том случае, если имеется вероятность того, что Группой будут получены связанные с ними будущие экономические выгоды, а стоимость может быть надежно определена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся в состав расходов при их понесении. Если инвестиционная недвижимость занимается владельцем, она переклассифицируется в категорию "Здания и оборудование", а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится ее условной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Нематериальные активы за исключением гудвила

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению компаний, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 2 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в периоде, к которому относятся соответствующая заработная плата. Кроме того, Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

В Группе существует политика премирования руководства и работников.

Условные активы и обязательства

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются по усмотрению эмитента, отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как добавочный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Группой или ее дочерними компаниями акций Группы стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по номинальной стоимости.

Дивиденды

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, классифицированным по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или имеющимся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы

Группа получает коммиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Коммиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Коммиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Коммиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают коммиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Коммиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Коммиссионные или часть коммиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Группы. Операции в иностранных валютах первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом той или иной операции и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2009 и 2008 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,2442 руб. и 29,3804 руб. за 1 доллар США, соответственно.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Такие оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату подготовки финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок, и существует вероятность того, что указанные различия могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, отраженных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Резерв под обесценение кредитов**

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Налогообложение

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2009 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Группа в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.	2007 г.
Наличные средства	13 288 813	13 501 160	9 318 440
Средства на счетах в ЦБ РФ	9 839 837	47 525 685	5 283 551
Расчетные счета в торговых системах	4 363 096	708 686	110 370
Текущие счета и депозиты "овернайт" в других банках	2 553 925	1 709 907	892 652
Денежные средства и их эквиваленты	30 045 671	63 445 438	15 605 013

На 31 декабря 2009 года средства в сумме 1 992 907 тыс. руб. были размещены на текущих счетах в семи международно признанных банках стран ОЭСР, которые являются основными контрагентами Группы по международным расчетам (на 31 декабря 2008 года: в пяти банках в сумме 1 304 938 тыс. руб.; на 31 декабря 2007 года: в четырех банках в сумме 413 473 тыс. руб.).

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

На 31 декабря 2009 года, 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года расчетные счета в торговых системах включали в себя суммы, перечисленные клиринговым компаниям ЗАО "Национальный клиринговый центр", ЗАО "Клиринговый центр РТС", ЗАО "Профессиональный регистрационный центр". Переданные суммы обеспечивают возможность совершения Группой торговых операций на открытом рынке.

На 31 декабря 2009 года текущие счета и депозиты "овернайт" в других банках включали в себя вклады в одной российской государственной финансовой организации в размере 206 833 тыс. руб. (на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года: ноль).

Средства на счетах в ЦБ РФ включают в себя суммы, размещенные в ЦБ РФ для осуществления повседневных расчетов и прочих операций. Наличные средства представлены главным образом денежными средствами в хранилищах Группы и в банкоматах.

6. Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.	2007 г.
Государственные облигации РФ	9 378 422	2 273 312	5 174 329
Корпоративные облигации	9 084 827	124 184	2 945 082
Корпоративные акции	2 429 485	458 922	1 971 889
Облигации местных и региональных органов власти	2 257 593	15 324	1 918 917
Корпоративные еврооблигации	442 767	1 609 986	—
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 593 094	4 481 728	12 010 217
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо"	—	—	5 975 358
	23 593 094	4 481 728	17 985 575

На 31 декабря 2009 года государственные облигации РФ преимущественно включают в себя облигации федерального займа (ОФЗ). ОФЗ являются государственными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными и гарантированными Министерством финансов РФ, с процентной ставкой от 5,8% до 11,3% (на 31 декабря 2008 года: от 5,8% до 10,0%; на 31 декабря 2007 года: от 6,0% до 10,0%). Сроки погашения облигаций составляют до 6 лет (на 31 декабря 2008 года: от 1 года до 3 лет; на 31 декабря 2007 года: от 1 года до 5 лет).

На 31 декабря 2009 года корпоративные облигации представлены облигациями ведущих российских предприятий с процентным доходом от 8,7% до 16,0% (на 31 декабря 2008 года: от 8,7% до 13,0%; на 31 декабря 2007 года: от 8,0% до 15,0%) и сроком погашения главным образом в течение восьми лет (на 31 декабря 2008 года: в течение четырех лет; на 31 декабря 2007 года: в течение пяти лет).

На 31 декабря 2009 года корпоративные еврооблигации представлены еврооблигациями, выпущенными российскими компаниями, с процентным доходом от 8,4% до 10,5% (на 31 декабря 2008 года: от 5,9% до 10,0%) и сроком погашения до 6 лет (на 31 декабря 2008 года: до 6 лет).

На 31 декабря 2009 года корпоративные акции включают обыкновенные акции ОАО "Новороссийский Морской Торговый Порт" в сумме 2 321 159 тыс. руб. (на 31 декабря 2008 года: 456 231 тыс. руб.), а также акции компаний, работающих в энергетической отрасли, нефтегазовой отрасли, сфере производства, сфере телекоммуникаций и сфере услуг. Акции ОАО "Новороссийский Морской Торговый Порт" на сумму 1 623 714 тыс. руб. были получены Группой вследствие приобретения ЗАО "Эксперт" в январе 2009 года.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

На 31 декабря 2007 года корпоративные акции предоставлены обыкновенными акциями ОАО "Новороссийский Морской Торговый Порт" в сумме 5 975 358 тыс. руб., проданными по форвардному контракту с одновременным заключением соглашения об их выкупе в будущем. Соответствующее обязательство перед иностранным финансовым учреждением в размере 6 104 748 тыс. руб. учитывается в составе средств кредитных организаций (Примечание 15). По состоянию на 31 декабря 2007 года страховой депозит по форвардному контракту в размере 1 815 380 тыс. руб. включается в состав средств в кредитных организациях (Примечание 7). Согласно МСФО (IAS) 39, вышеупомянутые ценные бумаги учитываются в отчете о финансовом положении Группы отдельно от других ценных бумаг, так как контрагент имеет право продать или перезаложить их.

На 31 декабря 2009 года облигации местных и региональных органов власти представляют собой ценные бумаги с номиналом в рублях, выпущенные под процентную ставку от 8,0% до 12,5% со сроком погашения в течение двух лет (на 31 декабря 2008 года: 8,0% со сроком погашения до одного года; на 31 декабря 2007 года: от 8,0% до 10,0% со сроком погашения до пяти лет).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.	2007 г.
Срочные депозиты и кредиты	36 343 796	15 764 440	6 037 631
Договоры обратного "репо" с другими банками	4 001 064	—	2 002 461
	<u>40 344 860</u>	<u>15 764 440</u>	<u>8 040 092</u>
За вычетом резерва под обесценение	—	—	(697)
Средства в кредитных организациях	<u>40 344 860</u>	<u>15 764 440</u>	<u>8 039 395</u>

На 31 декабря 2009 года срочные депозиты и кредиты представляют собой депозиты в шести банках стран ОЭСР на общую сумму 22 156 810 тыс. руб. с процентной ставкой 0,2% и сроком погашения в январе-марте 2010 года, а также депозиты в трех российских банках на общую сумму 9 863 850 тыс. руб. с процентной ставкой от 0,15% до 6,00% и сроком погашения в январе 2010 года (на 31 декабря 2008 года: 4 002 664 тыс. руб. в одном российском банке, принадлежащем государству; на 31 декабря 2007 года: 1 815 380 тыс. руб. в одной зарубежной финансовой организации по форвардному договору, рассмотренному в Примечании 6).

На 31 декабря 2009 года Группа заключила договор обратного "репо" на сумму 4 001 064 тыс. руб. со связанной стороной. Предметом данного договора являются обращающиеся на рынке облигации, выпущенные связанной стороной Группы, со справедливой стоимостью 4 795 275 тыс. руб. На 31 декабря 2007 года Группа заключила договоры обратного "репо" на сумму 2 002 461 тыс. руб. с одной российской кредитной организацией. Предметом данных договоров являются обращающиеся на рынке акции российской компании, контролируемой государством, со справедливой стоимостью 3 131 151 тыс. руб.

Ниже представлены изменения в резерве на обесценение средств в кредитных организациях:

	2009 г.	2008 г.
<i>На 1 января</i>	—	697
Расходы по созданию резервов	—	(697)
<i>На 31 декабря</i>	<u>—</u>	<u>—</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.	2007 г.
Кредиты корпоративным клиентам			
Срочные кредиты	78 375 970	78 809 959	47 151 966
Договоры обратного "репо"	7 041 407	1 237 117	—
Факторинг	4 356 920	4 057 610	3 209 381
Аккредитивы	1 525 630	2 039 272	1 285 375
Векселя	996 093	118 902	102 888
Чистые инвестиции в лизинг	7 633 037	928 357	701 965
	99 929 057	87 191 217	52 451 575
Кредиты физическим лицам			
Ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	23 522 488	21 026 533	14 399 212
Потребительские кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	19 873 774	24 597 979	18 672 566
Прочие ипотечные кредиты	6 770 811	7 130 111	1 885 651
Прочие потребительские кредиты	4 355 494	5 539 063	3 680 234
Кредиты на покупку автомобилей	371 980	647 087	719 668
Прочие кредиты	24 842	73 555	1 611 322
	54 919 389	59 014 328	40 968 653
	154 848 446	146 205 545	93 420 228
За вычетом - резерва под обесценение кредитов	(11 552 960)	(4 638 501)	(1 607 593)
Кредиты клиентам	143 295 486	141 567 044	91 812 635

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного "репо" – денежные средства или ценные бумаги,
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности,
- При кредитовании физических лиц – залог жилых помещений.

ОАО "ТРАНСКРЕДИТБАНК"

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Нижне представлена свертка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Срочные кредиты	Договоры обратного «репо»	Факторинг	Аккредитивы	Векселя	Чистые инвестиции в лизинг	Ипотечные кредиты сотрудникам ОАО «РЖД»	Потребительские кредиты сотрудникам ОАО «РЖД»	Прочие ипотечные кредиты	Прочие потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
На 31 декабря 2008 г.	2 893 133	32 659	480 280	52 349	56 170	10 438	35 487	477 742	209 591	354 383	35 890	4 638 501
Начислено (восстановлено) за год	5 027 184	12 832	329 908	(5 322)	22 188	48 713	50 206	294 109	585 412	562 303	38 966	6 966 436
Списанные суммы	(51 977)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(51 977)
На 31 декабря 2009 г.	7 868 340	45 491	810 188	47 027	78 358	59 151	85 693	771 851	795 003	916 686	74 856	11 552 960
Обесценение на индивидуальной основе	6 598 176	--	740 626	26 018	68 222	33 516	29 901	689 873	769 037	865 176	72 306	9 893 082
Обесценение на коллективной основе	1 270 164	45 491	69 562	21 009	10 136	25 635	55 792	81 978	25 966	51 510	2 550	1 659 878
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по вычету резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	7 868 340	45 491	810 188	47 027	78 358	59 151	85 693	771 851	795 003	916 686	74 856	11 552 960
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по вычету резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	17 554 485	--	885 489	602 260	76 389	335 077	45 531	713 748	988 342	885 251	76 889	22 163 692

	Срочные кредиты	Договоры обратного «репо»	Факторинг	Аккредитивы	Векселя	Чистые инвестиции в лизинг	Ипотечные кредиты сотрудникам ОАО «РЖД»	Потребительские кредиты сотрудникам ОАО «РЖД»	Прочие ипотечные кредиты	Прочие потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
На 31 декабря 2007 г.	1 107 582	--	68 323	18 908	18 393	15 787	79 687	222 016	10 435	43 454	3 983	1 607 593
Начислено (восстановлено) за год	1 856 453	32 659	411 957	33 441	37 777	(5 349)	(44 200)	255 726	199 156	310 929	31 907	3 101 810
Списанные суммы	(70 902)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(70 902)
На 31 декабря 2008 г.	2 893 133	32 659	480 280	52 349	56 170	10 438	35 487	477 742	209 591	354 383	35 890	4 638 501
Обесценение на индивидуальной основе	1 537 070	--	404 363	--	56 170	--	4 211	386 600	153 687	243 530	28 893	2 814 815
Обесценение на коллективной основе	1 356 063	32 659	75 917	52 349	--	10 438	31 276	91 142	55 904	110 853	6 997	1 823 686
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по вычету резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2 893 133	32 659	480 280	52 349	56 170	10 438	35 487	477 742	209 591	354 383	35 890	4 638 501
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по вычету резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	7 957 205	--	874 700	--	118 902	--	7 329	409 626	215 621	275 184	32 558	9 891 416

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***8. Кредиты клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2009 года концентрация кредитов, предоставленных Группой связанным сторонам, способность которых к погашению указанных кредитов в значительной степени зависит от денежных поступлений от ОАО "РЖД", составляла 16 894 733 тыс. руб. или 11% от совокупного кредитного портфеля (На 31 декабря 2008 года: 21 124 064 тыс. руб. или 15%; на 31 декабря 2007 года: 16 476 926 тыс. руб. или 18%). На 31 декабря 2009 года Группа также имела существенную концентрацию кредитов, выданных сотрудникам ОАО "РЖД", которая составляла 43 396 262 тыс. руб., или 28% от совокупного кредитного портфеля (На 31 декабря 2008 года: 45 624 512 тыс. руб. или 31%; на 31 декабря 2007 года: 33 071 778 тыс. руб. или 35%).

На 31 декабря 2009 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим группам заемщиков помимо ОАО "РЖД" и его связанных сторон, составляла 27 346 061 тыс. руб. (18% от совокупного кредитного портфеля) (На 31 декабря 2008 года: 26 378 139 тыс. руб. или 18%; на 31 декабря 2007 года: 16 476 926 тыс. руб. или 18%).

На 31 декабря 2009 года Группой были заключены договоры обратного "репо" с одной из связанных сторон на сумму 2 040 000 тыс. руб. Предметом этих договоров являются обращающиеся на рынке акции российской компании справедливой стоимостью 1 829 774 тыс. руб. На 31 декабря 2008 года Группой были заключены договоры обратного "репо" с этой же связанной стороной на сумму 1 237 117 тыс. руб. Предметом этих договоров являются обращающиеся на рынке акции российской компании справедливой стоимостью 994 215 тыс. руб.

На 31 декабря 2009 года Группой были заключены договоры обратного "репо" на сумму 5 001 407 тыс. руб. с одной из компаний, зарегистрированных в Российской Федерации, конечным заемщиком средств по которым выступает та же сторона, которая указана в Примечании 7. Предметом этих договоров являются обращающиеся на рынке облигации, выпущенные материнской компанией Банка, справедливой стоимостью 5 994 268 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля Группы по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>2009 г.</i>	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Частные компании	62 216 396	58 198 029	30 089 001
Физические лица	54 919 389	59 014 328	40 968 653
Государственные предприятия и предприятия, находящиеся под контролем государства	37 712 661	28 993 188	22 362 574
	<u>154 848 446</u>	<u>146 205 545</u>	<u>93 420 228</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Чистые инвестиции в лизинг**

На 31 декабря 2009 года и 2008 года чистые инвестиции в лизинг, обусловленные соглашениями финансового лизинга, заключенными Группой в качестве лизингодателя через свои дочерние компании, составляет:

	2009 г.	2008 г.	2007 г.
Валовые инвестиции в лизинг	13 376 829	1 491 718	1 164 037
За вычетом неполученного финансового дохода	(5 743 792)	(563 361)	(462 072)
Чистые инвестиции в лизинг	7 633 037	928 357	701 965
За вычетом резерва под обесценение	(59 151)	(10 438)	(15 787)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва	7 573 886	917 919	686 178

На 31 декабря 2009 года концентрация чистых инвестиций по трем крупнейшим российским лизингополучателям составляет 4 626 334 тыс. руб. или 59% совокупных чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2008 года: четыре крупнейших российских лизингополучателя, 524 848 тыс. руб. или 55%).

На 31 декабря 2009 года, 2008 года и 2007 года валовые инвестиции в лизинг подлежат выплате Группе в следующих валютах:

	2009 г.	2008 г.	2007 г.
Российский рубль	11 252 880	1 491 718	1 164 037
Евро	2 123 949	—	—
Валовые инвестиции в лизинг	13 376 829	1 491 718	1 164 037

Анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу в разрезе сроков погашения на 31 декабря 2009 года выглядит следующим образом:

	Не более 1 года	Свыше 1 года, но не более 5 лет	Свыше 5 лет
Валовые инвестиции в лизинг	2 548 236	8 764 817	2 063 776
Неполученный будущий финансовый доход по финансовому лизингу	(1 391 598)	(3 829 704)	(522 490)
Чистые инвестиции в лизинг	1 156 638	4 935 113	1 541 286

Как указано выше, большинство кредитов, выданных физическим лицам, представляет собой потребительские и ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД". Группа предоставляет данные кредиты в рамках программ потребительского и ипотечного кредитования работников ОАО "РЖД". По условиям программ, потребительские кредиты, предоставляемые Группой работникам ОАО "РЖД", имеют сроки погашения от 6 до 60 месяцев, а ипотечные кредиты – от 1 года до 25 лет. Потребительские кредиты являются необеспеченными и предоставляются работникам, имеющим счета заработной платы в Группе. При этом Группа имеет право списывать средства со счетов заработной платы заемщиков в целях погашения задолженности в соответствии с графиками, предусмотренными договорами. Ипотечные кредиты обеспечены соответствующими активами или прямой гарантией ОАО "РЖД" или его связанных сторон. По условиям ипотечных программ ОАО "РЖД" может субсидировать уплату процентов по кредитам, полученным его работниками.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2009 г.	2008 г.	2007 г.
Физические лица	54 919 389	59 014 328	40 968 653
Железнодорожный транспорт и прочие виды транспорта	22 251 213	20 889 621	13 268 751
Энергетика	23 420 926	10 386 274	7 285 639
Промышленное производство	17 387 790	14 620 724	7 765 741
Торговля	18 047 169	22 523 638	13 425 749
Финансовые услуги	7 524 239	6 061 571	340 217
Строительство	3 471 579	4 833 599	2 922 048
Местные органы власти	2 157 833	756 354	2 211 346
Пищевая промышленность	1 685 977	494 479	1 654 677
Металлургия	1 073 577	2 160 014	—
Лизинговые компании	923 556	339 546	1 824 860
Недвижимость	102 830	2 290 283	—
Прочее	1 882 370	1 835 114	1 752 547
	154 848 446	146 205 545	93 420 228

9. Инвестиционные ценные бумаги

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

	2009 г.	2008 г.	2007 г.
Корпоративные облигации	1 211 307	425 552	327 231
Корпоративные акции	916 841	111 142	725 890
Корпоративные еврооблигации	411 961	—	—
Облигации местных и региональных органов власти	2 874	44 158	96 586
Государственные облигации РФ	—	—	379 508
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 542 983	580 852	1 529 215

На 31 декабря 2009 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными ведущими российскими компаниями, с процентной ставкой от 10,9% до 14,0% годовых и сроком погашения до пяти лет (на 31 декабря 2008 года: от 7,3% до 13% со сроком погашения до четырех лет; на 31 декабря 2007 года: от 7,0% до 13,0% со сроком погашения до пяти лет).

Корпоративные акции, в основном, представлены акциями ведущих российских компаний, работающих в сфере железнодорожных перевозок, промышленного производства и энергетической отрасли (на 31 декабря 2008 года: компаний, работающих в сфере железнодорожных перевозок финансовых услуг, а также в нефтедобывающей и энергетической отраслях; на 31 декабря 2007 года: компаний, работающих в строительной, нефтедобывающей и энергетической отраслях).

На 31 декабря 2009 года корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами, выпущенными российским государственным банком, с процентной ставкой 9,75% (на 31 декабря 2008 года: ноль) и сроком погашения в апреле 2010 года (на 31 декабря 2008 года: отсутствовал).

Облигации местных и региональных органов власти представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, процентной ставкой 9,0% и сроком погашения в апреле 2011 года (на 31 декабря 2008 года: от 7,0% до 9,0% со сроком погашения до шести лет; на 31 декабря 2007 года: от 7,0% до 9,0% со сроком погашения до семи лет).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.	2007 г.
Облигации местных и региональных органов власти	2 780 362	3 233 172	—
Корпоративные облигации	2 188 802	6 944 679	—
Корпоративные еврооблигации	44 611	39 447	412 673
	<u>5 013 775</u>	<u>10 217 298</u>	<u>412 673</u>
За вычетом резерва под обесценение	(773 407)	(579 578)	—
	<u>4 240 368</u>	<u>9 637 720</u>	<u>412 673</u>

Облигации местных и региональных органов власти представляют собой ценные бумаги с номиналом в рублях, выпущенные под процентную ставку от 6,8% до 9,3% со сроком погашения в течение четырех лет (на 31 декабря 2008 года: от 7,5 до 9% со сроком погашения до четырех лет).

Корпоративные облигации представлены облигациями российских кредитных учреждений и крупнейших российских компаний с процентной ставкой от 8,7% до 14,5% и сроком погашения в течение восьми лет (на 31 декабря 2008 года: от 7,4 до 14,5% со сроком погашения до семи лет).

Ниже представлены изменения в резерве под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

	2009 г.	2008 г.
1 января	579 578	—
Расход по созданию резервов	193 829	579 578
31 декабря	<u>773 407</u>	<u>579 578</u>

10. Инвестиции в ассоциированные компании

На 31 декабря 2009 года инвестиции в ассоциированные компании в размере 568 886 тыс. руб. включают 30% акций ОАО "Трансмаш", производителя железнодорожного оборудования, стоимостью 490 979 тыс. руб. (на 31 декабря 2008 года: 30% акций ОАО "Трансмаш" стоимостью 490 979 тыс. руб.).

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Недвижимость	Принадлежности и оборудование	Улучшения арендованной собственности	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2008 г.	2 731 630	2 147 683	100 521	140 366	5 120 200
Приобретение дочерних компаний	1 009 789	101 259	—	—	1 111 048
Поступления	383 907	360 706	2 588	854 710	1 601 911
Перевод между категориями	130 157	(44 655)	8 035	(93 537)	—
Выбытие	(313)	(152 545)	(7 962)	(873 074)	(1 033 894)
На 31 декабря 2009 г.	<u>4 255 170</u>	<u>2 412 448</u>	<u>103 182</u>	<u>28 465</u>	<u>6 799 265</u>
Накопленный износ					
На 31 декабря 2008 г.	(172 449)	(991 732)	(24 047)	—	(1 188 228)
Начислено за год	(74 583)	(327 610)	(5 585)	—	(407 778)
Выбытие	32	91 600	1 928	—	93 560
На 31 декабря 2009 г.	<u>(247 000)</u>	<u>(1 227 742)</u>	<u>(27 704)</u>	<u>—</u>	<u>(1 502 446)</u>
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2008 г.	2 559 181	1 155 951	76 474	140 366	3 931 972
На 31 декабря 2009 г.	<u>4 008 170</u>	<u>1 184 706</u>	<u>75 478</u>	<u>28 465</u>	<u>5 296 819</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Основные средства (продолжение)

	Недвижимость	Принадлежности и оборудование	Улучшения арендованной собственности	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2007 г.	2 541 008	1 596 353	57 277	20 741	4 215 379
Поступления	119 531	617 653	46 642	194 725	978 551
Перевод между категориями	78 578	(3 478)	—	(75 100)	—
Выбытие	(7 487)	(62 845)	(3 398)	—	(73 730)
На 31 декабря 2008 г.	2 731 630	2 147 683	100 521	140 366	5 120 200
Накопленный износ					
На 31 декабря 2007 г.	(122 656)	(783 342)	(19 884)	—	(925 882)
Начислено за год	(50 867)	(247 179)	(4 440)	—	(302 486)
Выбытие	1 074	38 789	277	—	40 140
На 31 декабря 2008 г.	(172 449)	(991 732)	(24 047)	—	(1 188 228)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2007 г.	2 418 352	813 011	37 393	20 741	3 289 497
На 31 декабря 2008 г.	2 559 181	1 155 951	76 474	140 366	3 931 972

В январе 2009 года Группа приобрела офисное здание в Москве. В этой консолидированной финансовой отчетности данное здание отражено по своей первоначальной стоимости в размере 1 009 789 тыс. руб.

В ноябре 2009 года Группа приобрела 96,36% акций ЗАО "ЗАПАДНЫЙ МОСТ" (См. Примечание 2: Основа подготовки отчетности, раздел "Дочерние компании"). Инвестиционная недвижимость приобретенной компании отражена в консолидированной финансовой отчетности Группы по своей справедливой стоимости на 31 декабря 2009 года в размере 1 879 930 тыс. руб.

Ниже представлена информация о будущих ежегодных выплатах по текущим неаннулируемым соглашениям операционного лизинга:

	Не более 1 года	Свыше 1 года, но не более 5 лет	Свыше 5 лет
Дебиторская задолженность по операционному лизингу	264 958	619 398	94 440

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Гудвил и прочие нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям гудвила и прочих нематериальных активов:

	<i>Гудвил</i>	<i>Прочие нематериальные активы</i>
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2008 г.	6 578	237 548
Поступления	—	218 467
Приобретение посредством объединения бизнеса	325 385	—
Списание	—	(166 096)
На 31 декабря 2009 г.	<u>331 963</u>	<u>289 919</u>
Накопленная амортизация		
На 31 декабря 2008 г.	(3 947)	(138 885)
Амортизационные отчисления	—	(156 992)
Обесценение	(142 560)	—
Списание	—	166 096
На 31 декабря 2009 г.	<u>(146 507)</u>	<u>(129 781)</u>
Остаточная стоимость:		
На 31 декабря 2008 г.	<u>2 631</u>	<u>98 663</u>
На 31 декабря 2009 г.	<u>185 456</u>	<u>160 138</u>
	<i>Гудвил</i>	<i>Прочие нематериальные активы</i>
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2007 г.	6 578	150 051
Поступления	—	87 497
Списание	—	—
На 31 декабря 2008 г.	<u>6 578</u>	<u>237 548</u>
Накопленная амортизация		
На 31 декабря 2007 г.	(3 947)	(35 655)
Амортизационные отчисления	—	(103 230)
Списание	—	—
На 31 декабря 2008 г.	<u>(3 947)</u>	<u>(138 885)</u>
Остаточная стоимость:		
На 31 декабря 2007 г.	<u>2 631</u>	<u>114 396</u>
На 31 декабря 2008 г.	<u>2 631</u>	<u>98 663</u>

На 31 декабря 2009 и 2008 годов нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Проверка гудвила на предмет обесценения

Для целей проверки на предмет обесценения гудвил, полученный в результате объединения бизнеса, был отнесен на генерирующее денежные потоки подразделение, которое входит в состав отчетного сегмента "Банковские услуги корпоративным клиентам".

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Гудвил и прочие нематериальные активы (продолжение)

Возмещаемая стоимость подразделения была определена на основании расчета ценности от использования с помощью прогнозных денежных потоков, исходя из утвержденных высшим руководством финансовых планов на пятилетний период. Группа использует следующие ставки дисконтирования:

	2009 г.
Ставка дисконтирования, %	17
Прогнозируемый темп ежегодного роста, %	8

Расчет ценности от использования наиболее чувствителен к следующим допущениям:

- Ставка дисконтирования;
- Прогнозируемые темпы роста;
- Уровень инфляции в стране осуществления деятельности;
- Кредитное качество клиентов.

Ставка дисконтирования

Ставка дисконтирования отражает сделанную руководством оценку прибыли на вложенный капитал по определенному подразделению, генерирующему денежные потоки. Данный показатель является ориентиром, который используется руководством для оценки результатов деятельности, кредитного качества и будущих инвестиционных перспектив бизнеса. Ставки дисконтирования рассчитываются с использованием средневзвешенной стоимости капитала (WACC).

Прогнозируемые темпы роста и уровень инфляции в стране осуществления деятельности

Допущения в отношении прогнозируемых темпов роста основываются на анализе условий договоров и информации за прошлые периоды, имеющейся на дату проведения проверки. Уровень инфляции в стране осуществления деятельности оценивается исходя из опубликованной информации и данных, используемых для целей внутреннего управления рисками.

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.	2007 г.
Предоплата по операционным налогам и отчислениям на социальное обеспечение	1 074 196	137 298	118 450
Предоплата и дебиторы	937 419	243 713	320 275
Предоплата по договорам лизинга	441 121	256 528	—
Предоплата по основным средствам	166 601	28 531	150 308
Предоплата строительным подрядчикам	62 752	—	—
Услуги по рекламе, распространению информации и телекоммуникации	61 856	59 391	—
Страхование	59 827	13 332	13 988
Комиссии и денежные выплаты	51 214	20 523	—
Предоплата за профессиональные услуги	23 704	11 543	—
Расчеты по операционному лизингу	13 083	—	—
Расчеты по банковским картам	11 192	8 775	44 819
Государственные пошлины и прочие требования	7 115	1 849	—
Предоплата вознаграждений работникам	4 498	4 556	—
Авансовые выплаты за приобретение долевых ценных бумаг	—	387 874	—
Дебиторская задолженность лизингополучателей	—	—	169 914
Запасы	—	28 853	26 204
	2 914 578	1 202 766	843 958
За вычетом резерва под обесценение прочих активов (Примечание 20)	—	(54 703)	—
Прочие активы	2 914 578	1 148 063	843 958

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.	2007 г.
Обеспеченные кредиты	5 012 329	6 020 902	2 004 822
Необеспеченные кредиты	–	23 282 356	–
Договоры "репо"	–	3 467 902	–
Задолженность перед ЦБ РФ	5 012 329	32 771 160	2 004 822

На 31 декабря 2009 года Группой получен кредит от ЦБ РФ в размере 5 012 329 тыс. руб., гарантии по которому предоставлены другим российским банком. Процентная ставка по этому кредиту составляет 9%, срок погашения – 14 дней (на 31 декабря 2008 года: два обеспеченных кредита на сумму 6 020 902 тыс. руб. с процентными ставками от 9,3% до 12,0% и сроком погашения в течение шести месяцев; на 31 декабря 2007 года: обеспеченный кредит на сумму 2 004 822 тыс. руб. с процентной ставкой 8% и сроком погашения в мае 2008 года).

На 31 декабря 2008 года Группой получены три необеспеченных кредита от ЦБ РФ на сумму 23 282 356 тыс. руб.

На 31 декабря 2008 года в собственности Группы имелись облигации местных и региональных органов власти на сумму 2 628 059 тыс. руб., а также корпоративные облигации на сумму 1 566 053 тыс. руб., предоставленные в качестве залога по договорам "репо", заключенным с ЦБ РФ. Соответствующее обязательство в размере 3 467 902 тыс. руб. отражено в составе задолженности перед ЦБ РФ.

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.	2007 г.
Срочные депозиты и кредиты	18 169 528	16 760 375	21 673 455
Договоры "репо" (Примечание 6)	–	–	6 104 748
Импортные аккредитивы	1 525 630	2 039 272	1 280 413
Текущие счета	217 145	1 057 553	125 495
Средства кредитных организаций	19 912 303	19 857 200	29 184 111

В феврале 2009 года Группа полностью выплатила кредит в размере 3 000 000 тыс. руб., привлеченный Группой в одном из банков стран ОЭСР для цели пополнения оборотного капитала в мае 2007 года.

В октябре 2009 года Группа полностью выплатила синдицированный необеспеченный кредит для финансирования торговых операций в размере 2 594 234 тыс. руб. (на 31 декабря 2008 года: 2 521 506 тыс. руб.; на 31 декабря 2007 года: 2 151 586 тыс. руб.), полученный Группой в октябре 2007 года от банков России и стран ОЭСР.

На 31 декабря 2009 года в состав срочных депозитов и кредитов других кредитных организаций входит синдицированный необеспеченный кредит в размере 5 601 736 тыс. руб., полученный Группой в августе 2008 года от банков России и стран ОЭСР для цели пополнения оборотного капитала Группы. Процентная ставка по этому кредиту составляет LIBOR плюс 1%; срок погашения - до двух месяцев (на 31 декабря 2008 года: 5 370 186 тыс. руб., срок погашения до двух лет). Договор о предоставлении кредита содержит ряд условий, которыми устанавливаются лимиты в отношении достаточности капитала и кредитных рисков.

На 31 декабря 2009 года в состав срочных депозитов и кредитов других кредитных организаций входят кредиты на сумму 4 684 169 тыс. руб. от иностранных банков на финансирование экспортно-импортных проектов клиентов Группы (на 31 декабря 2008 года: 5 704 446 тыс. руб.; на 31 декабря 2007 года: 3 186 241 тыс. руб.). Процентные ставки по этим кредитам колеблются в пределах Euribor или LIBOR плюс 0,3% - 0,5%. Срок погашения по кредитам составляет до пяти лет (на 31 декабря 2008 года: от 0,3% до 0,5% со сроком погашения до семи лет; на 31 декабря 2007 года: от 3,0% до 6,0% со сроком погашения до восьми лет).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Средства кредитных организаций (продолжение)

На 31 декабря 2009 года Группа получила краткосрочные кредиты в сумме 7 376 868 тыс. руб. от российских банков (На 31 декабря 2008 года: 140 084 тыс. руб.; на 31 декабря 2007 года: 5 769 313 тыс. руб.) по ставке от 0,8% до 10,0% со сроком погашения до одного месяца (на 31 декабря 2008 года: от 6,0% до 7,5% со сроком погашения до одного месяца; на 31 декабря 2007 года: от 2,0% до 6,0% со сроком погашения до одного месяца).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.	2007 г.
Государственные и общественные организации			
Текущие счета	14 595 107	23 687 758	10 684 034
Срочные депозиты	51 401 740	44 836 904	16 606 174
Прочие юридические лица			
Текущие счета	17 703 361	13 146 712	12 137 993
Срочные депозиты	28 745 663	22 838 989	10 145 665
Физические лица			
Текущие счета	19 175 131	12 081 757	13 134 155
Срочные депозиты	20 524 889	15 346 663	8 258 974
Средства клиентов	152 145 891	131 938 783	70 966 995

На 31 декабря 2009 года Группа получила значительные средства в сумме 56 040 110 тыс. руб., или 37% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2008 года: 61 115 000 тыс. руб. или 46%; на 31 декабря 2007 года: 21 973 263 тыс. руб. или 31%), от ОАО "РЖД" и его связанных сторон, за исключением государственных компаний. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы.

Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои денежные, межбанковские и торговые активы для осуществления необходимых выплат.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения, процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

На 31 декабря 2009 года средства на счетах клиентов включали в себя 1 608 226 тыс. руб. (на 31 декабря 2008 года: 284 836 тыс. руб.; на 31 декабря 2007 года: 400 067 тыс. руб.), которые удерживались в качестве обеспечения по выданным аккредитивам и гарантиям.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.	2007 г.
Сертификаты долевого участия в займе	21 185 612	19 358 380	9 608 405
Выпущенные облигации	20 311 649	11 256 061	6 015 570
Векселя	928 208	2 492 351	6 311 039
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 425 469	33 106 792	21 935 014

В июне 2009 года Банк осуществил выплаты по своим облигациям второй серии на сумму 1 591 490 тыс. руб., представленные к погашению их держателями. В тот же день Банк разместил данные облигации на открытом рынке за 99,9% их номинальной стоимости, с процентной ставкой 15% и сроком погашения в июне 2012 года.

В июне и ноябре 2009 года дочерняя компания Группы привлекла средства, выпустив первую и вторую серию деноминированных в рублях облигаций на сумму 1 500 000 тыс. руб. каждая, с процентной ставкой 12% и сроком погашения в июне 2012 года и ноябре 2012 года, соответственно.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***17. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

На 31 декабря 2009 года Группой были выпущены процентные векселя на сумму 851 156 тыс. руб. (на 31 декабря 2008 года: 1 983 842 тыс. руб.; на 31 декабря 2007 года: 6 122 750 тыс. руб.) с процентными ставками от 7,0% до 14,0% и сроком погашения преимущественно до одного года (на 31 декабря 2008 года: от 1,0% до 11,0% и сроком погашения до одного года; на 31 декабря 2007 года: от 7,0% до 15,0% и сроком погашения от одного месяца до пяти лет), а также беспроцентные векселя на сумму 77 052 тыс. руб. со сроком погашения преимущественно от одного до двенадцати месяцев (на 31 декабря 2008 года: 508 509 тыс. руб. со сроком погашения от одного до одиннадцати месяцев; на 31 декабря 2007 года: 188 289 тыс. руб. со сроком погашения от шести до двенадцати месяцев).

11 ноября 2009 года ЦБ РФ зарегистрировал пятую и шестую серию облигаций ТрансКредитБанка. Номинальная стоимость облигаций пятой серии составляет 3 000 000 тыс. руб., шестой серии – 4 000 000 тыс. руб. Номинальная стоимость каждой облигации составляет 1 тыс. руб. Срок погашения облигаций пятой серии составляет 3 года, облигаций шестой серии – 4 года. 22 апреля 2010 года Банк разместил облигации шестой серии на открытом рынке. Облигации пятой серии будут размещены путем открытой подписки на ММВБ. Дата размещения будет определена Банком в зависимости от потребности в финансовых ресурсах и состояния рынков заемного капитала.

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.	2007 г.
Задолженность перед персоналом	617 890	528 070	183 363
Прочая кредиторская задолженность	544 824	241 958	90 498
Кредиторская задолженность по факторингу	460 007	461 446	378 194
Расчеты по операционным налогам	129 870	149 606	48 101
Начисления и доходы будущих периодов	82 635	26 846	41 544
Обязательства по договорам финансового лизинга	23 732	95 900	22 724
Дивиденды к выплате	3 018	113 789	980
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	–	51 416	–
Прочее	3 067	6 377	210
Прочие обязательства	1 865 043	1 675 408	765 614

На 31 декабря 2009 года задолженность перед персоналом включала в себя задолженность перед высшим руководством и работниками Группы по выплате премий в размере 358 708 тыс. руб., начисленных за четвертый квартал 2009 года и выплаченных в 2010 году.

На 31 декабря 2008 года задолженность перед персоналом включала в себя задолженность перед высшим руководством и работниками Группы по выплате премий в размере 406 403 тыс. руб., начисленных за четвертый квартал 2008 года и выплаченных в 2009 году.

На 31 декабря 2007 года задолженность перед персоналом включала в себя задолженность перед высшим руководством и работниками Группы по выплате премий в размере 183 363 тыс. руб., начисленных за четвертый квартал 2007 года и выплаченных в 2008 году.

На 31 декабря 2009 года задолженность перед персоналом также включает резерв по неиспользованным дням отпуска в размере 156 805 тыс. руб. (на 31 декабря 2008 года: 121 667 тыс. руб.; на 31 декабря 2007 года: ноль).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Капитал

На 31 декабря 2009 года объявленный уставный капитал Банка включал в себя 2 286 602 112 обыкновенных акций (31 декабря 2008 года: 2 258 300 000 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 1 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций (31 декабря 2008 года: 1 000 привилегированных акций) номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Привилегированные акции являются неголосующими и гарантируют их держателям ежегодные дивиденды в размере не менее 400% от их номинальной стоимости по решению акционеров.

Уставный капитал Группы был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Ниже представлены данные о выпущенных и полностью оплаченных акциях:

	Количество акций		Номинальная стоимость акций		Балансовая стоимость
	Обыкно- венные	Привилеги- рованные	Обыкно- венные	Привилеги- рованные	
На 1 января 2008 года	1 658 300 000	—	1 658 300	—	3 373 392
Увеличение уставного капитала	600 000 000	—	600 000	—	600 000
Собственные акции, приобретенные с дочерней компанией	(13 266 400)	—	(13 266)	—	(13 266)
Продажа собственных выкупленных акций	13 266 400	1 000	13 266	100	13 469
На 1 января 2009 года	2 258 300 000	1 000	2 258 300	100	3 973 595
Влияние реорганизации в форме присоединения дочерних банков (Примечание 2)	28 302 112	—	28 302	—	28 302
Собственные акции, приобретенные с дочерней компанией (Примечание 2)	(33 733 938)	—	(33 734)	—	(33 734)
Продажа собственных акций, приобретенных с дочерней компанией	33 733 938	—	33 734	—	33 734
Приобретение собственных акций	(24 288 868)	—	(24 289)	—	(24 289)
Продажа собственных выкупленных акций	11 600 000	—	11 600	—	11 600
На 31 декабря 2009 года	2 273 913 244	1 000	2 273 913	100	3 989 208

На 31 декабря 2009 года Банк выкупил 10 000 000 обыкновенных акций у своего ключевого управленческого персонала.

На Ежегодном собрании акционеров в июне 2009 года Банком были объявлены ежегодные дивиденды в размере 226 230 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, составившие 400 тыс. руб. по привилегированным акциям (400 руб. на привилегированную акцию) и 225 830 тыс. руб. по обыкновенным акциям (0,1 руб. на акцию). Промежуточные дивиденды, объявленные за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 года, составили 112 915 тыс. руб. Соответственно, общая сумма дивидендов, объявленных за 2008 год, составила 338 745 тыс. руб. (0,15 руб. на обыкновенную акцию).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Резервы на прочие потери

Резервы на прочие потери включают в себя следующие позиции:

	<i>На 1 января 2009 г.</i>	<i>Восстанов- ление</i>	<i>Списанные активы</i>	<i>На 31 декабря 2009 г.</i>
Резервы на прочие потери				
Прочие активы	54 703	(54 463)	(240)	—
Обязательства кредитного характера	51 416	(51 416)	—	—
	<u>106 119</u>	<u>(105 879)</u>	<u>(240)</u>	<u>—</u>
	<i>На 1 января 2008 г.</i>	<i>Начисления</i>	<i>Списанные активы</i>	<i>На 31 декабря 2008 г.</i>
Резервы на прочие потери				
Прочие активы	—	54 703	—	54 703
Обязательства кредитного характера	—	51 416	—	51 416
	<u>—</u>	<u>106 119</u>	<u>—</u>	<u>106 119</u>

21. Комиссии

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2009 г.</i>	<i>2008 г.</i>
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	2 283 261	2 402 601
Операции с денежными средствами	1 647 718	1 591 881
Комиссия за расторжение сделки	685 656	882 128
Вознаграждение за консультационные услуги	224 378	313 348
	<u>4 841 013</u>	<u>5 189 958</u>
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(420 120)	(551 060)
Операции с денежными средствами	(209 799)	(351 043)
Вознаграждение за консультационные услуги	(32 116)	(212 710)
	<u>(662 035)</u>	<u>(1 114 813)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>4 178 978</u>	<u>4 075 145</u>

В июне 2009 года Группа получила комиссионные в размере 685 656 тыс. руб. в качестве возмещения за расторжение сделок "валютный своп" с международными контрагентами.

22. Прибыль за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте

Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте включают в себя следующие позиции:

	<i>2009 г.</i>	<i>2008 г.</i>
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными валютными контрактами	(922 190)	1 953 978
Доходы от продажи и покупки иностранной валюты для клиентов	972 973	869 721
Прибыль за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте	<u>50 783</u>	<u>2 823 699</u>

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***23. Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, административные расходы**

Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, а также административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Заработная плата и премии	3 871 257	3 525 918
Отчисления на социальное обеспечение	542 079	485 437
Прочие вознаграждения работникам	230 926	225 498
Итого заработная плата и прочие вознаграждения работникам	4 644 262	4 236 853
Содержание помещений	609 605	493 867
Расходы по операционному лизингу	552 654	530 189
Операционные налоги	545 078	565 457
Связь и информационные технологии	355 383	268 505
Расходы на рекламу	132 489	128 712
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	119 341	107 804
Расходы на страхование	87 921	123 915
Благотворительность	62 035	70 257
Расходы на развитие бизнеса	36 581	49 062
Вознаграждение за профессиональные услуги	14 764	15 080
Прочее	492 419	431 234
Итого административные расходы	3 008 270	2 784 082

24. Налогообложение

Ниже представлена расшифровка расходов по налогу на прибыль Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	2009 г.	2008 г.
Текущий налог на прибыль	1 316 073	1 467 153
Корректировка налога на прибыль с учетом предыдущих периодов	27 610	—
Расход (экономия) по отложенному налогу	(222 617)	(259 464)
За вычетом: отложенного налога, признанного непосредственно в составе прочего совокупного дохода	(9 205)	56 903
Расходы по налогу на прибыль	1 111 861	1 264 592

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2009 году (2008 год: 24%). Ставка по налогу для небанковских организаций также составляла 20% в 2009 году (2008 год: 24%). Ставка по налогу на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

	2009 г.	2008 г.
Прибыль по МСФО до налога	5 250 700	4 761 631
Официальная ставка налога	20%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	1 050 140	1 142 791
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по более низкой ставке	(37 680)	(48 753)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	70 889	102 993
Расходы от обесценения гудвила, не отраженные для целей налогообложения	28 512	—
Изменение налоговой ставки	—	67 561
Расход по налогу на прибыль	1 111 861	1 264 592

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Налогообложение (продолжение)

Ниже представлены отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2009 г.
	2007 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2008 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Резерв на обесценение и прочие потери	23 707	310 567	—	334 274	116 375	—	450 649
Налоговые убытки прошлых лет к переносу	45 281	(12 508)	—	32 773	(18 296)	—	14 477
Начисление премий работникам	49 347	31 933	—	81 280	24 059	—	105 339
Корректировка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 455	—	37 615	39 070	—	(9 205)	29 865
Начисленные проценты	73 832	47 381	—	121 213	85 487	—	206 700
Основные средства	5 189	43 051	—	48 240	42 640	—	90 880
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 931	123 829	—	157 760	62 776	—	220 536
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	53 736	—	53 736	(23 182)	—	30 554
Прочее	20 978	31 330	—	52 308	13 627	—	65 935
Отложенные налоговые активы	253 720	629 319	37 615	920 654	303 486	(9 205)	1 214 935
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Резерв на обесценение и прочие потери	39 200	39 043	—	78 243	(33 348)	—	44 895
Корректировка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	19 288	—	(19 288)	—	—	—	—
Начисленные проценты	20 050	243 831	—	263 881	(144 954)	—	118 927
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 396	89 260	—	122 656	221 483	—	344 139
Основные средства	63 052	54 624	—	117 676	12 285	—	129 961
Прочее	—	—	—	—	16 198	—	16 198
Отложенное налоговое обязательство	174 986	426 758	(19 288)	582 456	71 664	—	654 120
Чистый отложенный налоговый актив	78 734	202 561	56 903	338 198	231 822	(9 205)	560 815

На 31 декабря 2009 года чистые отложенные налоговые активы в сумме 664 132 тыс. руб. и чистые отложенные налоговые обязательства в сумме 83 317 тыс. руб. (на 31 декабря 2008 года: 444 668 тыс. руб. и 106 470 тыс. руб., соответственно) относятся к различным юридическим лицам, входящим в состав Группы, и не подлежат взаимозачету. Текущие налоговые активы включают в себя уплаченный авансом налог на прибыль, который можно зачесть против текущих налоговых обязательств будущих периодов.

25. Управление финансовыми рисками

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения хозяйственной деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за формирование общего подхода к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками. В сферу ответственности Комитета по аудиту, состоящего из членов Совета директоров, входит оценка эффективности системы внутреннего контроля Группы, в т.ч. системы управления рисками в целом.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Отдел контроля портфельных рисков и лимитов

Отдел контроля портфельных рисков и лимитов отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Казначейство

Казначейство отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Кроме того, Казначейство несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Служба внутреннего контроля

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует наименее благоприятные сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и заблаговременного обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, стоимость, подверженная риску (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно высшее руководство определяет необходимость создания резерва под убытки по кредитам.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Еженедельно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Группы, на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость, подверженная риску (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (Примечание 8).

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам и субпортфелям, определенного на основе видов кредитных инструментов и концентраций риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить заблаговременное выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и принять необходимые меры.

В рамках концепции управления кредитными рисками Группой установлены единые принципы организации и управления, к которым относятся:

- принцип разделения кредитного риска по сферам возникновения – субпортфелям (кредитный портфель, обязательства, рынок межбанковских депозитов и т. п.), соответствующей структуре субпортфелей и структуре центров прибыли Группы;
- принцип ответственности подразделений за принимаемый кредитный риск;
- проведение рейтинговой оценки кредитных продуктов на основе:
 - оценки кредитоспособности заемщика,
 - вида кредитного продукта;
- проведение денежной оценки риска по кредитным продуктам в зависимости от кредитного рейтинга, вероятности дефолта, наличия обеспечения по кредитному продукту;
- принцип ценообразования с учетом кредитного риска – определение премии за риск, включаемой в процентную ставку по кредитному продукту, на основе анализа кредитного продукта;
- принцип установления позиционных лимитов и покрываемых капиталом Банка лимитов совокупных убытков по субпортфелям (Credit VaR, CrVaR);
- пересмотр установленных лимитов и параметров риска в соответствии с текущей ситуацией;
- установленный порядок действий при нарушении установленных лимитов.

Основными органами, осуществляющими управление кредитным риском, являются Кредитный комитет и Финансовый комитет. Департамент планирования, отчетности и управления рисками (далее ДПОУР) является методическим и контрольным подразделением, ответственным за управление кредитным риском.

Основными задачами ДПОУР в части управления кредитным риском являются:

- Техническое и методическое обеспечение управления кредитным риском Группы;
- Подготовка заключений по продуктам и операциям, связанным с принятием Группой кредитных рисков, для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов Группы;
- Контроль за состоянием кредитного риска Группы в целом и ее структурных подразделений.

Кредитный комитет на основе заключений ДПОУР принимает решения относительно сроков погашения, процентной ставки, обеспечения и продления срока кредитов, а также устанавливает величину позиционных лимитов по контрагентам.

Финансовый комитет устанавливает лимиты по субпортфелям.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2009 г.</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2008 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные денежные средства)	5	16 756 858	49 944 278
Долговые ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	21 163 609	4 022 806
Средства в кредитных организациях	7	40 344 860	15 764 440
Производные финансовые активы	31	1 279 502	1 914 427
Кредиты клиентам	8	143 295 486	141 567 044
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		1 626 142	469 710
- удерживаемые до погашения		4 240 368	9 637 720
Прочие активы		1 840 382	1 072 910
Обязательства кредитного характера	30	34 275 249	17 426 380
Общий размер кредитного риска		264 822 456	241 819 715

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

Влияние обеспечения и иных методов снижения риска показано ниже.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Группы.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого 2009 г.
		Высокий рейтинг 2009 г.	Стандартный рейтинг 2009 г.	Ниже стандартного рейтинга 2009 г.	2009 г.	
Средства в кредитных организациях:	7					
Срочные депозиты и кредиты		28 494 121	7 849 675	—	—	36 343 796
Договоры обратного "репо" с другими банками		—	4 001 064	—	—	4 001 064
Кредиты корпоративным клиентам:	8					
Срочные кредиты		4 224 241	36 017 658	19 309 422	10 956 309	70 507 598
Договоры обратного "репо"		—	6 995 916	—	—	6 995 916
Факторинг		728 004	2 031 394	642 471	144 863	3 546 732
Аккредитивы		—	314 515	587 846	576 242	1 478 603
Векселя		290 139	619 429	—	8 167	917 735
Чистые инвестиции в лизинг		207 687	5 606 146	1 458 492	301 561	7 573 886
Кредиты физическим лицам:	8					
Ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"		—	23 321 534	89 764	25 497	23 436 795
Потребительские кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"		—	18 863 953	182 769	55 201	19 101 923
Прочие ипотечные кредиты		—	5 622 993	108 287	244 528	5 975 808
Прочие потребительские кредиты		—	3 341 003	58 666	39 139	3 438 808
Кредиты на покупку автомобилей		—	281 411	8 782	6 931	297 124
Прочие кредиты		—	24 238	288	—	24 526
Долговые инвестиционные ценные бумаги	9					
Имеющиеся в наличии для продажи:						
Корпоративные облигации		—	10 446	4 778	1 196 083	1 211 307
Корпоративные еврооблигации		411 961	—	—	—	411 961
Облигации местных органов власти		—	—	2 874	—	2 874
Удерживаемые до погашения:						
Корпоративные облигации		1 267 741	—	237 403	—	1 505 144
Облигации местных органов власти		—	732 085	1 958 528	—	2 690 613
Еврооблигации		44 611	—	—	—	44 611
Итого		35 668 505	115 633 462	24 650 370	13 554 521	189 506 858

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2008 г.	Итого 2008 г.
		Высокий рейтинг 2008 г.	Стандартный рейтинг 2008 г.	Ниже стандартного рейтинга 2008 г.		
Средства в кредитных организациях:	7					
Срочные депозиты и кредиты		14 494 440	1 270 000	—	—	15 764 440
Договоры обратного "репо" с другими банками		—	—	—	—	—
Кредиты корпоративным клиентам:	8					
Срочные кредиты		4 731 329	41 307 425	23 457 937	6 420 135	75 916 826
Договоры обратного "репо"		—	1 204 458	—	—	1 204 458
Факторинг		—	2 589 098	517 895	470 337	3 577 330
Аккредитивы		—	791 856	1 195 067	—	1 986 923
Векселя		—	—	—	62 732	62 732
Чистые инвестиции в лизинг		—	917 920	—	—	917 920
Кредиты физическим лицам:	8					
Ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"		—	20 797 200	187 446	6 400	20 991 046
Потребительские кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"		—	23 865 564	202 377	52 296	24 120 237
Прочие ипотечные кредиты		—	6 466 253	199 649	109 826	6 775 728
Прочие потребительские кредиты		—	5 246 402	174 698	82 073	5 503 173
Кредиты на покупку автомобилей		—	406 850	20 464	10 182	437 496
Прочие кредиты		—	71 740	1 436	—	73 176
Долговые инвестиционные ценные бумаги	9					
Имеющиеся в наличии для продажи:						
Корпоративные облигации		8 246	71 978	41 676	303 652	425 552
Корпоративные еврооблигации		—	—	—	—	—
Облигации местных органов власти		—	25 702	18 456	—	44 158
Удерживаемые до погашения:						
Корпоративные облигации		1 945 472	2 316 979	1 200 147	981 222	6 443 820
Облигации местных органов власти		—	1 973 073	1 181 380	—	3 154 453
Еврооблигации		39 447	—	—	—	39 447
Итого		21 218 934	109 322 498	28 398 628	8 498 855	167 438 915

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

На 31 декабря 2009 года у Группы имелись кредиты, условия по которым были пересмотрены в связи с финансовыми затруднениями заемщика или возможными будущими финансовыми затруднениями заемщиков; общая сумма таких кредитов составляет 17 692 386 тыс. руб. (на 31 декабря 2008 года: 9 226 824 тыс. руб.).

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***25. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

В соответствии с методикой оценки кредитного риска Группы кредиты физическим лицам, по которым выплаты процентов или выплаты в погашение суммы основного долга просрочены более чем на 60 дней, являются обесцененными. Соответственно, просроченные, но не обесцененные кредиты физическим лицам включают кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней. Просроченные, но не обесцененные кредиты физическим лицам до резерва под убытки включали:

	<i>Менее 60 дней 2009 г.</i>	<i>Менее 60 дней 2008 г.</i>
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	46 909	6 585
Потребительские кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	79 848	54 599
Прочие потребительские кредиты	45 420	89 945
Прочие ипотечные кредиты	43 376	80 236
Кредиты на покупку автомобилей	3 660	10 119
Итого	219 213	241 484

На 31 декабря 2009 и 2008 годов у Группы отсутствовали просроченные, но не обесцененные кредиты корпоративным клиентам.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней для юридических лиц и более чем на 60 дней для физических лиц; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Концентрация риска по географическому признаку

Ниже представлена концентрация основных монетарных активов и обязательств по географическому признаку:

	2009 г.			
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	27 940 984	2 104 252	435	30 045 671
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 247 253	—	—	1 247 253
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 345 851	—	247 243	23 593 094
Средства в кредитных организациях	17 707 532	22 637 328	—	40 344 860
Производные финансовые активы	1 263 272	16 230	—	1 279 502
Кредиты клиентам	142 081 324	347	1 213 815	143 295 486
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	2 542 983	—	—	2 542 983
- удерживаемые до погашения	4 240 368	—	—	4 240 368
	<u>220 369 567</u>	<u>24 758 157</u>	<u>1 461 493</u>	<u>246 589 217</u>
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	5 012 329	—	—	5 012 329
Средства кредитных организаций	9 173 652	10 136 391	602 260	19 912 303
Производные финансовые обязательства	—	167 858	—	167 858
Средства клиентов	151 093 951	50 116	1 001 824	152 145 891
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 239 857	21 185 612	—	42 425 469
Субординированная задолженность	16 031 822	—	—	16 031 822
	<u>202 551 609</u>	<u>31 539 977</u>	<u>1 604 084</u>	<u>235 695 672</u>
Чистая позиция	<u>17 817 956</u>	<u>(6 781 820)</u>	<u>(142 591)</u>	<u>10 893 545</u>
Обязательства кредитного характера	<u>33 972 807</u>	<u>302 442</u>	<u>—</u>	<u>34 275 249</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрация риска по географическому признаку (продолжение)**

	2008 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	61 922 226	1 521 995	1 217	63 445 438
Обязательные резервы в ЦБ РФ	220 210	—	—	220 210
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 481 728	—	—	4 481 728
Средства в кредитных организациях	14 844 152	920 288	—	15 764 440
Производные финансовые активы	780 483	1 133 944	—	1 914 427
Кредиты клиентам	140 056 424	332	1 510 288	141 567 044
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	578 300	2 552	—	580 852
- удерживаемые до погашения	9 637 720	—	—	9 637 720
	<u>232 521 243</u>	<u>3 579 111</u>	<u>1 511 505</u>	<u>237 611 859</u>
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	32 771 160	—	—	32 771 160
Средства кредитных организаций	4 284 053	15 426 219	146 928	19 857 200
Производные финансовые обязательства	103 144	—	—	103 144
Средства клиентов	130 694 135	61 581	1 183 067	131 938 783
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 748 412	19 358 380	—	33 106 792
Субординированная задолженность	8 112 030	—	—	8 112 030
	<u>189 712 934</u>	<u>34 846 180</u>	<u>1 329 995</u>	<u>225 889 109</u>
Чистая позиция	<u>42 808 309</u>	<u>(31 267 069)</u>	<u>181 510</u>	<u>11 722 750</u>
Обязательства кредитного характера	<u>17 282 051</u>	<u>385 471</u>	<u>43 694</u>	<u>17 711 216</u>

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается, и управление ею осуществляется каждой отдельной компанией на автономной основе; банковские организации, в частности, осуществляют оценку и управление ликвидностью, опираясь на определенные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ. На 31 декабря 2009 года эти нормативы составляли:

	2009 г., %	2008 г., %
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию, минимально-допустимое значение – 15%)	53,9	93,4
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, погашаемые в течение 30 дней, минимально-допустимое значение – 50%)	77,6	87,4
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года / сумма капитала и обязательств, погашаемых в течение периода, составляющего более одного года, максимально-допустимое значение – 120%)	100,4	80,8

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, за исключением торговых производных инструментов, которые представлены по справедливой стоимости отдельно, и производных финансовых инструментов, погашаемых в валовом виде, которые показаны в разрезе сроков погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков Группы на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2009 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	5 029 589	—	—	—	5 029 589
Средства кредитных организаций	14 177 041	1 697 596	4 037 673	230 328	20 142 638
Производные финансовые инструменты					
- суммы к уплате по договорам	16 264 644	509 878	43 339	—	16 817 861
- суммы к получению по договорам	(16 119 696)	(523 886)	(105 356)	—	(16 748 938)
Средства клиентов	115 467 221	28 515 566	12 166 685	59 420	156 208 892
Выпущенные долговые ценные бумаги	883 229	19 623 160	27 111 439	149 000	47 766 828
Субординированные кредиты	104 095	1 453 608	8 959 931	17 995 203	28 512 837
Итого недисконтированные финансовые обязательства	135 806 123	51 275 922	52 213 711	18 433 951	257 729 707

На 31 декабря 2008 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	24 166 532	9 313 532	—	—	33 480 064
Средства кредитных организаций	5 097 207	3 702 906	10 426 620	1 862 742	21 089 475
Производные финансовые инструменты					
- суммы к уплате по договорам	88 131	471 789	7 432 486	—	7 992 406
- суммы к получению по договорам	(42 566)	(296 875)	(8 505 974)	—	(8 845 415)
Средства клиентов	108 392 728	12 367 276	14 882 383	74 704	135 717 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 629 899	2 213 657	33 572 260	149 000	38 564 816
Субординированные кредиты	73 709	789 288	6 492 673	6 861 085	14 216 755
Итого недисконтированные финансовые обязательства	140 405 640	28 561 573	64 300 448	8 947 531	242 215 192

В таблице ниже представлены договорные сроки действия финансовых условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2009 г.	9 326 338	20 526 162	6 030 975	—	35 883 475
2008 г.	5 293 195	11 450 218	942 021	77 198	17 762 632

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

На 31 декабря 2009 года Группой были получены значительные средства в сумме 56 040 110 тыс. руб. или 37% от общей суммы средств клиентов от ОАО "РЖД" и его связанных сторон (2008 год: 61 115 000 тыс. руб. или 46% от общей суммы средств клиентов). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, или что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои денежные, межбанковские и торговые активы для осуществления необходимых выплат.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 16).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что Банк понесет убытки вследствие неблагоприятных изменений рыночной стоимости финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля и/или стратегического портфеля Банка, а также валютных курсов и/или цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя ценовой, валютный и процентный риски.

Под валютным риском понимается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Ценовой риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые инструменты, торговый портфель и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом долевых инструментов и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск – это риск финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Группы.

В основе системы управления рыночными рисками Группы лежит методика Value-at-Risk (VaR). VaR – это величина максимально возможных (допустимых) убытков Группы на заданном временном горизонте с заданным уровнем доверительной вероятности. Расчетный период, принятый в Банке для оценки VaR, составляет 1 день. Действующий уровень доверительной вероятности для покрытия рыночных рисков составляет 95%.

Управление рыночными рисками заключается в ограничении величины возможных убытков по открытым позициям, которые могут быть понесены Группой за 1 день с заданной вероятностью 95% вследствие негативного движения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок посредством установления лимитов VaR, stop-loss и stop-out и обеспечения их соблюдения.

Система лимитов рыночного риска

Лимит VaR устанавливается на общую величину риска по заданному портфелю. При этом размер отдельной позиции в рамках портфеля не лимитируется. В соответствии с подходом VaR фактический размер максимальной открытой позиции зависит от установленных значений волатильности инструментов и значений коэффициентов корреляции.

Для ограничения убытков по торговым операциям, которые может понести Группа, в дополнение к установлению лимита VaR вводится технология ограничения понесенных убытков лимитом stop-loss. Она подразумевает установление граничных значений размера убытков по портфелю, при достижении которых позиции по данному портфелю закрываются.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

С целью ограничения снижения финансового результата от среднего (для портфеля долевого ценных бумаг) или максимального (для портфеля долговых инструментов) финансового результата, достигнутого по данному портфелю в течение последних 30 дней, Группа применяет лимит stop-out. Подход с использованием лимитов stop-out подразумевает установление граничных значений размера снижения финансового результата от достигнутого ранее по портфелю, при достижении которых позиции по данному портфелю закрываются.

Допущения, применяемые при расчете VaR

- Расчет параметров риска по динамике курсов/цен/доходности инструментов осуществляется на основании исторических данных за период времени в прошлом, составляющий 6 месяцев.
- Расчет параметров риска производится ежемесячно на начало календарного месяца. Значения параметров риска при расчете VaR считаются неизменными в течение месяца.
- Оценка волатильности финансовых инструментов осуществляется дельта-нормальным и экспоненциально взвешенным методом. Оба метода основаны на допущении о нормальности распределения котировок.
- При оценке волатильности акций учитывается ликвидность финансовых инструментов, которая определяется по разнице (спрэду) между ценами предложения и спроса на фондовой бирже.
- VaR по портфелю облигаций рассчитывается как сумма показателей VaR по отдельным инструментам.
- Расчет VaR по открытым валютным позициям и портфелю акций осуществляется с учетом корреляции между финансовыми инструментами в составе портфеля.

Существующие ограничения, характерные для методики VaR

- Исторические данные, на основе которых рассчитывается VaR, могут не учитывать изменений всех факторов, способных привести к будущим переоценкам портфеля, а так же не обязательно являются возможной наиболее точной оценкой будущих изменений. Кроме того, реальные изменения стоимости портфеля могут не соответствовать допущению о нормальном распределении факторов риска.
- Как и любая методика VaR, применяемая Банком методика не позволяет оценить убытки, которые Банк может понести с вероятностью, выходящей за рамки принятого доверительного интервала.
- Оценка VaR рассчитывается по портфелю на конец рабочего дня и не учитывает изменения портфеля в течение рабочего дня.

Функции по управлению и контролю за рыночными рисками

Функция управления и контроля за рыночными рисками в рамках Банка выполняется Финансовым комитетом и ДПОУР. Подразделением, на который приходится основная часть рыночного риска, является Департамент "Казначейство". С точки зрения контроля за лимитами функции распределяются следующим образом.

Департамент "Казначейство"

- Соблюдение персональных лимитов VaR и лимитов stop-loss/stop-out по открытой позиции в течение рабочего дня.
- Подготовка по итогам дня отчетов о состоянии лимитов по торговым и инвестиционным портфелям.
- Осуществление первичного и последующего контроля за соблюдением лимита VaR и наступлением stop-loss в течение рабочего дня.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Финансовый комитет

- Финансовый комитет принимает решение об установлении общего лимита VaR на объем открытых позиций.
- Финансовый комитет принимает решение об установлении лимитов на объем сделок под обеспечение на основании предложений Департамента "Казначейство".
- Финансовый комитет несет ответственность за финансовый результат по стратегическим позициям, открытым по его решению, и контролирует соблюдение установленных лимитов по стратегическим позициям на основании материалов, подготовленных ответственным сотрудником отдела контроля портфельных рисков и лимитов.

ДПОУР, включая Отдел контроля портфельных рисков и лимитов

- Осуществляет последующий контроль за соблюдением всех установленных лимитов на открытые позиции по каждому виду операций Банка, включая стратегические позиции, на основании отчетов ответственного сотрудника отдела контроля портфельных рисков и лимитов. О фактах нарушения установленных лимитов Директор ДПОУР уведомляет служебной запиской Президента Банка, Директора Департамента "Казначейство" и Начальника Службы внутреннего контроля.
- Обеспечивает торговые подразделения инструментарием для расчета показателей VaR, использования лимитов stop-loss и stop-out по открытым позициям.
- Ежемесячно рассчитывает и устанавливает дисконты на финансовые инструменты, принимаемые Банком в обеспечение по сделкам "репо" и прочим операциям кредитования.
- Ежедневно готовит информацию об использовании лимитов VaR, stop-loss и stop-out по торговым и стратегическим портфелям Банка для сведения Президента Банка и Службы внутреннего контроля.
- Дважды в год проводит тестирование применяемой методологии, сравнивая результаты ее применения с фактическими данными, с целью обеспечения ее соответствия внешним рыночным условиям.
- Принимает своевременные ответные меры в случае изменения макроэкономической ситуации и предлагает изменения методологии оценки кредитного риска.

Функции Президента Банка и Председателя Финансового комитета

- Президент Банка и Председатель Финансового комитета на заседаниях Финансового комитета принимают решения о рассмотрении фактов нарушения установленных лимитов и/или о закрытии стратегических позиций.

Особенности определения процентного риска денежных потоков Банка

Расчет уровня процентного риска по открытой позиции проводится последовательно следующими этапами:

- определение потоков денежных средств (сделок) и сроков их завершения,
- дисконтирование потоков денежных средств с учетом процентов,
- расчет величины риска по каждой сделке,
- расчет величины риска в разрезе валют с группировкой по базовым срокам.

Денежный поток определяется как поток будущих платежей, которые произойдут на основании выполнения всех имеющихся на настоящий момент обязательств и требований Банка, включая платежи по срочным контрактам, погашение основного долга и выплату процентов по кредитам и депозитам, погашение долговых ценных бумаг и выплату купона по ним.

Величина процентного риска рассчитывается путем суммирования VaR по отдельным сделкам в разрезе валют и с группировкой по базовым срокам. Суммарная величина процентного риска рассчитывается путем суммирования абсолютных величин процентного риска по всем валютам.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***25. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

По состоянию на конец года показатели VaR имели следующую величину:

	2009 г.	2008 г.
Корпоративные акции	5 325	–
Валютные долговые инструменты	7 783	24 064
Государственные облигации РФ	36 146	22 140
Облигации местных и региональных органов власти	46 379	–
Корпоративные облигации	125 802	11 682
Ценовой риск	221 435	57 886
Валютный риск	21 419	18 622
Процентный риск	243 711	432 296
Итого VaR	486 565	508 804

Приведенный выше показатель VaR по ценовому риску относится только к портфелю финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиционный портфель Группы не учитывался при расчете VaR, так как срок инвестирования значительно превосходит горизонт VaR.

На 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа не учитывала дочерние компании при расчете VaR, так как влияние дочерних компаний является несущественным.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

На 31 декабря 2009 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	—	1 272 846	6 656	1 279 502
Торговые ценные бумаги	22 984 373	—	608 721	23 593 094
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	787 107	402 491	1 353 385	2 542 983
	<u>23 771 480</u>	<u>1 675 337</u>	<u>1 968 762</u>	<u>27 415 579</u>
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	—	167 858	—	167 858
	<u>—</u>	<u>167 858</u>	<u>—</u>	<u>167 858</u>

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

Влияние изменений в ключевых допущениях на справедливую стоимость финансовых инструментов уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и производных финансовых инструментов, включенных в состав Уровня 3, определялась с использованием метода оценки дисконтированных денежных потоков. Наиболее часто используемые исходные данные включают в себя валютные курсы по сделкам "спот" и "форвард", кривые доходности процентных ставок, а также кредитное качество контрагентов, определенное для целей управления рисками. Представленная ниже чувствительность к изменениям в оценочных допущениях дает представление о том, на сколько может увеличиться или уменьшиться справедливая стоимость в случае использования руководством при оценке возможных альтернативных допущений, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

В таблице ниже представлено влияние использования возможных альтернативных допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3:

	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	
		Благоприятное	Неблаго- приятное
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	6 656	—	—
Торговые ценные бумаги	608 721	24 545	(34 972)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 353 385	240 708	(277 127)
	<u>1 968 762</u>	<u>265 253</u>	<u>(312 099)</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2009 года долговые ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 1 962 106 тыс. руб. были оценены по методу дисконтированных денежных потоков. При прогнозировании дисконтированных денежных потоков в модели оценки использовались следующие допущения:

- Безрисковые процентные ставки составляют 6,13% и 6,70%, соответственно;
- Процент присвоенных контрагентам внутренних кредитных рейтингов составляет 2,64% и 21%, соответственно.

В случае использования Группой других возможных альтернативных допущений справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг находилась бы в диапазоне от 1 650 007 тыс. руб. до 2 227 359 тыс. руб.

Движения в категории финансовых инструментов Уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена сверка сумм финансовых активов Уровня 3, отраженных по справедливой стоимости, на начало и конец отчетного периода:

	<i>Производные финансовые активы</i>	<i>Торговые ценные бумаги</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2008 года	—	—	277 006	277 006
Совокупный доход, отраженный в составе прибыли или убытка	—	24 844	56 385	81 229
Совокупные убытки, отраженные в составе прочего совокупного дохода	—	—	(77 927)	(77 927)
Объединение бизнеса	—	—	585 272	585 272
Приобретения	6 656	583 079	512 741	1 102 476
Продажи	—	(1 021)	(92)	(1 113)
Перевод с Уровня 2	—	1 819	—	1 819
На 31 декабря 2009 года	6 656	608 721	1 353 385	1 968 762

В течение года Группа осуществила перевод ряда финансовых инструментов с Уровня 2 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Совокупная балансовая стоимость переведенных активов составила 1 819 тыс. руб. Причиной перевода с Уровня 2 на Уровень 3 стало то, что исходные данные для моделей оценки более не являлись наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании наблюдаемых рыночных сделок. После перевода стоимость этих инструментов определялась с использованием моделей оценки, существенные исходные данные в рамках которых не наблюдались на рынке.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена обобщенная информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы, отраженных в отчете о финансовом положении Группы по состоянию на отчетную дату.

	Балансовая стоимость 2009 г.	Справедливая стоимость 2009 г.	Непризнанный доход/(расход) 2009 г.	Балансовая стоимость 2008 г.	Справедливая стоимость 2008 г.	Непризнанный доход/(расход) 2008 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	30 045 671	30 045 671	—	63 445 438	63 445 438	—
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 593 094	23 593 094	—	4 481 728	4 481 728	—
Средства в кредитных организациях	40 344 860	40 344 860	—	15 764 440	15 764 440	—
Производные финансовые активы	1 279 502	1 279 502	—	1 914 427	1 914 427	—
Кредиты клиентам	143 295 486	142 264 087	(1 031 399)	141 567 044	138 383 381	(3 183 663)
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	2 542 983	2 542 983	—	580 852	580 852	—
- удерживаемые до погашения	4 240 368	4 460 093	219 725	9 637 720	8 797 357	(840 363)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	5 012 329	5 012 329	—	32 771 160	32 771 160	—
Средства кредитных организаций	19 912 303	19 912 303	—	19 857 200	19 857 200	—
Производные финансовые обязательства	167 858	167 858	—	103 144	103 144	—
Средства клиентов	152 145 891	152 145 891	—	131 938 783	131 938 783	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 425 469	43 420 734	(995 265)	33 106 792	27 217 517	5 889 275
Субординированная задолженность	16 031 822	15 263 433	768 389	8 112 030	7 620 336	491 694
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(1 038 550)			2 356 943

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на публикуемых рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных котировок, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Производные инструменты**

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости на 31 декабря 2009 и 2008 годов, определена как на основе публикуемых рыночных котировок, так и с использованием методик оценки.

27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 25 "Управление рисками".

	На 31 декабря 2009 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	30 045 671	–	30 045 671
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 159 610	87 643	1 247 253
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 984 373	608 721	23 593 094
Средства в кредитных организациях	35 497 268	4 847 592	40 344 860
Производные финансовые активы	1 272 846	6 656	1 279 502
Кредиты клиентам	59 163 814	84 131 672	143 295 486
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	1 189 598	1 353 385	2 542 983
- удерживаемые до погашения	1 133 437	3 106 931	4 240 368
	152 446 617	94 142 600	246 589 217
Финансовые обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	5 012 329	–	5 012 329
Средства кредитных организаций	15 785 520	4 126 783	19 912 303
Производные финансовые обязательства	167 858	–	167 858
Средства клиентов	141 454 757	10 691 134	152 145 891
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 606 886	25 818 583	42 425 469
Субординированная задолженность	1 512 472	14 519 350	16 031 822
	180 539 822	55 155 850	235 695 672
Чистая позиция	(28 093 205)	38 986 750	10 893 545

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

	На 31 декабря 2008 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	63 445 438	—	63 445 438
Обязательные резервы в ЦБ РФ	196 132	24 078	220 210
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 481 728	—	4 481 728
Средства в кредитных организациях	15 750 261	14 179	15 764 440
Производные финансовые активы	815 511	1 098 916	1 914 427
Кредиты клиентам	60 433 033	81 134 011	141 567 044
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	580 852	—	580 852
- удерживаемые до погашения	928 567	8 709 153	9 637 720
	146 631 522	90 980 337	237 611 859
Финансовые обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	32 771 160	—	32 771 160
Средства кредитных организаций	9 107 314	10 749 886	19 857 200
Производные финансовые обязательства	103 144	—	103 144
Средства клиентов	119 236 242	12 702 541	131 938 783
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 183 044	28 923 748	33 106 792
Субординированная задолженность	10 224	8 101 806	8 112 030
	165 411 128	60 477 981	225 889 109
Чистая позиция	(18 779 606)	30 502 356	11 722 750

Обязательные резервы разделяются пропорционально средствам клиентов. Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены как погашаемые в течение года, поскольку считается, что данные инструменты являются высоколиквидными и могут быть реализованы на открытом рынке в любой момент в случае возникновения такой необходимости, за исключением инструментов, входящих в состав Уровня 3 для целей определения справедливой стоимости.

28. Информация о сегментах

Для целей управления Группа состоит из четырех операционных сегментов:

Банковские услуги корпоративным клиентам	Размещение вкладов и предоставление займов корпоративным клиентам, лизинг, факторинг, платежи, гарантии, аккредитивы, инкассирование наличных средств, обмен валют и другие услуги, предоставляемые корпоративным клиентам.
Казначейство	Сделки на рынках заемного капитала, фондовых рынках, рынках краткосрочного капитала, торговые операции и брокерские услуги с ценными бумагами, сделки "репо", синдицирование и сделки с производными инструментами.
Банковские услуги физическим лицам	Размещение вкладов и предоставление займов физическим лицам, перевод денежных средств и обмен валют, платежи, целый спектр банковских пластиковых карт, предлагаемых физическим лицам.
Общее управление	Функции общего управления и управления ликвидностью.

Для образования представленных выше отчетных операционных сегментов объединение отчетных сегментов не производилось.

Все активы и обязательства операционных сегментов подлежат обязательному размещению/финансированию через внутреннюю систему финансирования, что приводит к возникновению внутренних затрат на финансирование, связанных с такими операциями по размещению/финансированию. Эти затраты рассчитываются с использованием внутренних ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках по займам.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Информация о сегментах (продолжение)

На 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа не включала свои дочерние банковские организации в состав информации о сегментах, поскольку руководство считает, что влияние данных дочерних организаций является незначительным. По рассмотренным выше причинам для сверки совокупных значений активов и обязательств, а также прибыли за отчетный период в составе информации по сегментам Группы с соответствующими совокупными значениями в данной консолидированной финансовой отчетности потребовалось осуществить определенные корректировки и исключения.

В соответствии с поправкой к МСФО (IFRS) 8 от апреля 2009 года, примененной Группой, информация об активах и обязательствах сегментов не раскрывается, так как такая информация не рассматривается Правлением при принятии управленческих решений.

В таблице ниже представлена информация о прибыли и убытке операционных сегментов Группы за 2009 и 2008 годы, соответственно:

2009 г.	Банковские услуги корпоратив- ным клиентам	Казначейство	Банковские услуги физическим лицам	Общее управление	Итого по сегментам	Эффект консолидации и дочерних банков	Итого
Доходы из внешних источников	9 324 460	3 261 489	7 499 322	(1 442 870)	18 642 401	1 696 357	20 338 758
Резерв под обесценение займов	(4 748 630)	(299 141)	(1 474 942)	33 544	(6 489 169)	(344 905)	(6 834 074)
Переводы внутри Группы	(567 519)	2 796 692	(2 260 669)	31 496	—	—	—
Чистый доход от банковской деятельности	4 008 311	5 759 040	3 763 711	(1 377 830)	12 153 232	1 351 452	13 504 684
Расходы, не связанные с выплатой процентов	(2 627 653)	(394 669)	(2 577 004)	(1 620 280)	(7 219 606)	(1 034 378)	(8 253 984)
Прибыль/(убыток) сегментов до учета расходов по налогу на прибыль	1 380 658	5 364 371	1 186 707	(2 998 110)	4 933 626	317 074	5 250 700
Расходы по налогу на прибыль	(251 114)	(536 876)	(188 750)	(53 588)	(1 030 328)	(81 533)	(1 111 861)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	1 129 544	4 827 495	997 957	(3 051 698)	3 903 298	235 541	4 138 839
2008 г.	Банковские услуги корпоратив- ным клиентам	Казначейство	Банковские услуги физическим лицам	Общее управление	Итого по сегментам	Эффект консолидации и дочерних банков	Итого
Доходы из внешних источников	6 021 322	1 069 157	7 433 882	(823 294)	13 701 067	2 274 025	15 975 092
Резерв под обесценение займов	(1 634 521)	(466 370)	(377 092)	(369 181)	(2 847 164)	(833 527)	(3 680 691)
Переводы внутри Группы	(366 358)	2 163 363	(2 430 738)	633 733	—	—	—
Чистый доход от банковской деятельности	4 020 443	2 766 150	4 626 052	(558 742)	10 853 903	1 440 498	12 294 401
Расходы, не связанные с выплатой процентов	(1 910 036)	(265 433)	(2 175 080)	(1 533 949)	(5 884 498)	(1 648 272)	(7 532 770)
Прибыль/(убыток) сегментов до учета расходов по налогу на прибыль	2 110 407	2 500 717	2 450 972	(2 092 691)	4 969 405	(207 774)	4 761 631
Расходы по налогу на прибыль	(397 851)	(563 876)	(472 038)	(16 979)	(1 450 744)	186 152	(1 264 592)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	1 712 556	1 936 841	1 978 934	(2 109 670)	3 518 661	(21 622)	3 497 039

Информация о сегментах подготовлена для управленческих целей и основывается на данных согласно МСФО.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами

К связанным сторонам Группы относятся контрагенты, являющиеся крупными акционерами; члены Совета директоров и Правления; компании, с которыми Банк или руководство имеют общих крупных акционеров; предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно акционерам Группы или физическим лицам, прямо или косвенно владеющим пакетами голосующих акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы, а также любым лицам, которые в рамках своих операций с Группой могут оказывать влияние на означенное лицо либо подпадать под его влияние.

При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

На 31 декабря 2009 года Группа имела следующие операции со связанными сторонами:

	На 31 декабря 2009 г.				
	ОАО "РЖД" и его связанные стороны	Прочие предприятия, находящиеся под контролем государства	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало периода	175 736	3 523 822	—	—	—
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные в течение периода	8 051 482	85 778 659	—	—	—
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные в течение периода	(4 865 108)	(73 342 057)	—	—	—
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец периода	3 362 110	15 960 424	—	—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 094 785	1 289 956	—	—	—
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец периода	4 456 895	17 250 380	—	—	—
Кредиты на начало периода	13 799 309	15 193 880	94 782	18 119 294	1 193 578
Кредиты, выданные в течение периода	45 334 857	45 650 158	230 388	16 356 746	3 609 028
Погашение кредитов в течение периода	(42 239 433)	(39 915 616)	(128 852)	(26 584 508)	(4 467 606)
Кредиты, не погашенные на конец периода	16 894 733	20 928 422	196 318	7 891 532	335 000
За вычетом резерва под обесценение на конец периода	(425 278)	(852 805)	(193)	(616 256)	(7 470)
Кредиты, не погашенные на конец периода	16 469 455	20 075 617	196 125	7 275 276	327 530
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на начало периода	387 450	142 312	—	—	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, приобретенные в течение периода	2 279 901	720 296	—	—	43 339
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проданные в течение периода	(648 480)	(372 219)	—	—	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на конец периода	2 018 871	490 389	—	—	43 339
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	714 297	11 392	—	—	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на конец периода	2 733 168	501 781	—	—	43 339

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2009 г.					
	ОАО "РЖД" и его связанные стороны	Прочие предприятия, находящиеся под контролем государства	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на начало периода	1 454 067	2 309 137	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, приобретенные в течение периода	78 246	—	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, возвращенные по договорам "репо"	—	3 426 365	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, погашенные в течение периода	(1 413 020)	(1 687 402)	—	—	—
Амортизация ценных бумаг, удерживаемых до погашения	600	8 254	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на конец периода	119 893	4 056 354	—	—	—
За вычетом: резерва под обесценение на конец периода	(2 226)	(89 747)	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на конец периода	117 667	3 966 607	—	—	—
Депозиты на начало периода	35 641 022	3 982 330	851 614	1 296 864	—
Депозиты, полученные в течение периода	1 044 254 750	22 995 808	2730 583	2 188 922	295 798
Депозиты, погашенные в течение периода	(1 036 805 259)	(18 666 911)	(2 264 027)	(3 288 881)	(295 798)
Депозиты на конец периода	43 090 513	8 311 227	1 318 170	196 905	—
Текущие счета на конец периода	12 949 597	1 645 510	52 099	28 882	21 192
Долговые ценные бумаги на начало периода	1 586 042	624 240	—	—	—
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение периода	11 752 095	2 339 943	—	—	—
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение периода	(4 252 333)	(2 964 183)	—	—	—
Долговые ценные бумаги на конец периода	9 085 804	—	—	—	—
Субординированная задолженность на начало периода	8 093 678	—	—	—	—
Субординированная задолженность, полученная в течение периода	5 199 034	2 930 000	—	—	—
Субординированная задолженность, погашенная в течение периода	(198 991)	—	—	—	—
Субординированная задолженность на конец периода	13 093 721	2 930 000	—	—	—
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	—	10 098 620	—	—	—
Производные финансовые активы	1 155 235	—	—	—	—
Производные финансовые обязательства	(2 253)	(4 784 717)	—	—	—
Средства в кредитных организациях на начало периода	—	6 282 850	—	—	—
Получено в течение периода	8 952 458	478 822 162	—	—	1 780 000
Выплачено в течение периода	—	(476 684 403)	—	—	(1 630 000)
Средства в кредитных организациях на конец периода	8 952 458	8 420 609	—	—	150 000
Задолженность перед ЦБ РФ	—	5 012 329	—	—	—

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	На 31 декабря 2009 г.				
	ОАО "РЖД" и его связанные стороны	Прочие предприятия, находящиеся под контролем государства	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные компании	Прочие
Средства кредитных организаций на начало периода	—	18	—	—	74
Получено в течение периода	19 453 302	351 382 901	—	—	8 920 076
Выплачено в течение периода	(19 452 053)	(350 081 642)	—	—	(8 920 074)
Средства кредитных организаций на конец периода	1 249	1 301 277	—	—	76
Процентные доходы по кредитам и долговым ценным бумагам	2 140 092	4 290 029	20 363	738 154	21 891
Процентные расходы по депозитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(3 795 436)	(2 000 166)	(94 141)	(2 361)	(2 735)
Процентные расходы по субординированным кредитам	(1 117 803)	(98 255)	—	—	—
Прибыль за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте	914 775	(624 905)	—	(7)	—
Резерв под обесценение (взыскание) кредитов	(182 745)	(321 710)	1 394	(125 303)	28 099
Комиссионные доходы	1 539 348	226 497	—	46 846	2 703
Комиссионные расходы	—	(59 115)	—	—	—
Договорные обязательства и гарантии, выданные на конец периода	4 713 073	6 247 031	—	—	—
Договорные обязательства и гарантии, полученные на конец периода	20 457 450	5 015 171	—	—	—
Аккредитивы выданные	684 100	—	—	—	—
Обязательства по предоставлению кредитов	3 065 412	5 797 501	—	—	—

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	На 31 декабря 2008 г.				
	ОАО "РЖД" и его связанные стороны	Прочие предприятия, находящиеся под контролем государства	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные компании	Прочие
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало периода	168 337	9 384 708	—	—	—
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные в течение периода	5 451 249	181 642 398	—	—	—
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные в течение периода	(5 442 085)	(187 503 044)	—	—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 765)	(240)	—	—	—
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец периода	175 736	3 523 822	—	—	—
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо"	—	104 547	—	—	—
Ценные бумаги, принятые в качестве обеспечения по договорам обратного "репо"	994 215	—	—	—	—
Кредиты на начало периода	6 203 894	16 158 678	127 209	4 448 099	318 446
Кредиты, выданные в течение периода	52 479 253	78 934 379	174 932	25 585 220	1 606 780
Погашение кредитов в течение периода	(44 883 838)	(79 899 178)	(207 359)	(11 914 025)	(731 648)
Кредиты, не погашенные на конец периода	13 799 309	15 193 879	94 782	18 119 294	1 193 578
За вычетом: резерва на обесценение на конец периода	(242 533)	(531 095)	(1 587)	(490 952)	(35 569)
Кредиты, не погашенные на конец периода	13 556 776	14 662 784	93 195	17 628 342	1 158 009
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на начало периода	74 470	615 458	—	—	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, приобретенные в течение периода	1 873 764	1 663 380	—	—	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проданные в течение периода	(1 560 784)	(2 136 526)	—	—	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на конец периода	387 450	142 312	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на начало периода	—	—	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на начало периода	1 497 750	6 145 922	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, проданные в течение периода	(43 684)	(3 836 785)	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на конец периода	1 454 066	2 309 137	—	—	—
За вычетом: резерва под обесценение на конец периода	(42 891)	(21 813)	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на конец периода	1 411 175	2 287 324	—	—	—

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2008 г.					
	ОАО "РЖД" и его связанные стороны	Прочие предприятия, находящиеся под контролем государства	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные компании	Прочие
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве залога по договорам "репо"	--	3 298 812	--	--	--
За вычетом резерва под обесценение на конец периода	--	(66 735)	--	--	--
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо" (нетто-позиция)	--	3 232 077	--	--	--
Депозиты на начало периода	21 973 263	5 316 944	940 016	3 086 175	58 950
Депозиты, полученные в течение периода	370 600 223	12 774 616	3 019 248	2 286 212	--
Депозиты, погашенные в течение периода	(356 932 464)	(14 109 230)	(3 107 650)	(4 075 523)	(58 950)
Депозиты на конец периода	35 641 022	3 982 330	851 614	1 296 864	--
Текущие счета на конец периода	25 473 978	3 427 331	49 594	76 859	17 251
Долговые ценные бумаги на начало периода	113 665	148 822	--	--	--
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение периода	2 072 842	4 002 655	--	--	--
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение периода	(600 465)	(3 527 237)	--	--	--
Долговые ценные бумаги на конец периода	1 586 042	624 240	--	--	--
Субординированная задолженность на начало периода	6 293 715	--	--	--	--
Субординированная задолженность, полученная в течение периода	1 803 361	--	--	--	--
Субординированная задолженность, погашенная в течение периода	(3 398)	--	--	--	--
Субординированная задолженность на конец периода	8 093 678	--	--	--	--
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	--	490 289	--	--	--
Производные финансовые активы	556 912	26 662	--	--	--
Средства в кредитных организациях на начало периода	--	--	--	--	--
Получено в течение периода	--	218 735 286	--	--	2 587 053
Выплачено в течение периода	--	(212 452 436)	--	--	(2 587 053)
Средства в кредитных организациях на конец периода	--	6 282 850	--	--	--
Задолженность перед ЦБ РФ	--	29 303 258	--	--	--
Договоры "репо" (ЦБ РФ)	--	3 467 902	--	--	--
Средства кредитных организаций на начало периода	--	1 264 912	--	--	1
Получено в течение периода	--	230 774 015	--	--	2 831 334
Выплачено в течение периода	--	(232 038 909)	--	--	(2 831 261)
Средства кредитных организаций на конец периода	--	18	--	--	74
Производные финансовые обязательства	--	(3 321)	--	--	--

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	На 31 декабря 2008 г.				
	ОАО "РЖД" и его связанные стороны	Прочие предприятия, находящиеся под контролем государства	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные компании	Прочие
Процентные доходы по кредитам и долговым ценным бумагам	1 136 012	2 725 572	16 667	1 474 591	83 479
Процентные расходы по депозитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(1 979 975)	(1 162 721)	(42 955)	(2 771)	(535)
Процентные расходы по субординированным кредитам	(739 042)	—	—	—	—
Процентные расходы по кредиторской задолженности по приобретению основных средств	(79 221)	—	—	—	—
Прибыль за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте	528 791	231 395	—	3 617	(7 798)
Обесценение кредитов	242 533	177 663	903	481 788	2 089
Комиссионные доходы	1 343 232	114 377	196	85 322	3 673
Комиссионные расходы	(1 199)	(28 168)	—	—	—
Договорные обязательства и гарантии выданные	1 464 164	3 318 341	—	274 219	—
Договорные обязательства и гарантии полученные	19 521 369	6 799 142	—	495 472	4 479 261
Аккредитивы выданные	39 951	—	—	845 106	—
Обязательства по предоставлению кредитов	507 965	6 920 186	—	490 196	25 000

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены главным образом государственными облигациями РФ различных выпусков с годовыми процентными ставками от 6% до 17% (на 31 декабря 2008 года: от 6% до 10%) и сроками погашения преимущественно до 10 лет.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены главным образом корпоративными акциями и корпоративными облигациями государственных компаний и компаний, принадлежащих ОАО "РЖД", с годовыми процентными ставками от 9% до 14% и сроками погашения до 6 лет.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены главным образом облигациями местных и региональных органов власти, корпоративными облигациями российских государственных компаний и корпоративными облигациями компаний, связанных с ОАО "РЖД", с годовыми процентными ставками от 7% до 14% и сроком погашения до 8 лет.

Кредиты клиентам в основном представляют собой кратко- и среднесрочные (до 5 лет) кредиты с годовой процентной ставкой от 9,5% до 20%, выданные связанным сторонам, способность которых к погашению указанных кредитов в значительной степени зависит от денежных поступлений от ОАО "РЖД" (Примечание 8).

На 31 декабря 2009 года Группа заключила соглашения обратного "репо" с одной из российских компаний и одним из российских банков, которые являются связанными сторонами по отношению к ОАО "РЖД", на сумму 2 040 000 тыс. руб. и 4 001 064 тыс. руб., соответственно. Предметом данных соглашений являются обращающиеся на рынке акции и облигации, выпущенные материнской компанией Банка, со справедливой стоимостью 1 829 774 тыс. руб. и 4 795 275 тыс. руб., соответственно.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

На 31 декабря 2009 года Группа заключила соглашение обратного "репо" с ассоциированной компанией на сумму 5 001 407 тыс. руб. Предметом соглашения являются обращающиеся на рынке облигации, выпущенные материнской компанией Банка со справедливой стоимостью 5 994 268 тыс. руб.

Депозиты включают в себя текущие счета и срочные депозиты клиентов Группы. Сроки погашения депозитов составляют в основном до двух месяцев. Процентные ставки по этим депозитам составляют от 1% до 15,5%.

На 31 декабря 2009 года субординированная задолженность в сумме 16 031 822 тыс. руб. (на 31 декабря 2008 года: 8 112 030 тыс. руб.) включает долгосрочные рублевые депозиты в сумме 13 093 721 тыс. руб. (на 31 декабря 2008 года: 8 093 678 тыс. руб.), размещенные ОАО "РЖД" и его связанными сторонами, за исключением государственных компаний. Годовая процентная ставка по указанным депозитам составляет от 9% до 12,1%, сроки погашения наступают в период между 2012 и 2020 годами.

На 31 декабря 2009 года субординированная задолженность также включала в себя долгосрочный рублевый депозит в размере 2 930 000 тыс. руб., размещенный Государственной корпорацией "Внешэкономбанк", с процентной ставкой 8% и сроком погашения в октябре 2019 года.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 20 человек (31 декабря 2008 года: 22) включает в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Заработная плата	205 992	147 332
Премии	147 872	377 244
Отчисления на социальное обеспечение	12 159	12 602
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	366 023	537 178

30. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности российских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Группы и ее контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Группы погасить задолженность перед Банком Группой. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***30. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Судебные разбирательства**

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

На 31 декабря 2009 и 2008 годов договорные финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Гарантии выданные	19 466 732	10 624 871
Обязательства по предоставлению кредитов	15 278 675	5 887 956
Аккредитивы	1 138 068	1 249 805
За вычетом обеспечения по аккредитивам в виде денежных средств	(1 608 226)	(284 836)
За вычетом резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	—	(51 416)
Обязательства кредитного характера	34 275 249	17 426 380

Обязательства по договорам операционного лизинга

В ходе обычной деятельности Группа заключает договоры операционного лизинга офисных помещений и оборудования. Суммы годовых платежей по действующим неаннулируемым договорам операционного лизинга составляют:

	2009 г.	2008 г.
До 1 года	775 452	381 678
От 1 года до 5 лет	1 033 299	770 749
Обязательства по договорам операционного лизинга	1 808 751	1 152 427

Обязательства по договорам операционного лизинга главным образом представлены будущими платежами по арендуемым зданиям.

31. Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Контрактные суммы по сделкам с отдельными видами финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость данных инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Группа. Производные финансовые инструменты могут иметь положительную величину (и являться активами Группы), либо могут иметь отрицательную величину (и являться обязательствами Группы) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или согласованная сторонами сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность и, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут существенно изменяться с течением времени. В следующей таблице представлен анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с производными финансовыми инструментами:

	2009 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
Процентные контракты			
Свопы – иностранные	–	–	–
Валютные контракты			
Валютные свопы – внутренние	500 000	–	(2 253)
Форварды – внутренние	25 945 653	101 381	(100 969)
Форварды – иностранные	5 319 210	16 230	(64 636)
Контракты с ценными бумагами			
Форварды – внутренние	3 789 373	1 161 891	–
Итого производные активы/(обязательства)		1 279 502	(167 858)
	2008 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
Процентные контракты			
Свопы – иностранные	8 373 414	1 098 916	–
Валютные контракты			
Валютные свопы – внутренние			
Форварды – внутренние	12 707 218	229 843	(103 144)
Форварды – иностранные	3 016 778	28 756	–
Контракты с ценными бумагами			
Форварды – внутренние	1 080 389	556 912	–
Итого производные активы/(обязательства)		1 914 427	(103 144)
	2007 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
Процентные контракты			
Свопы – иностранные	7 363 860	–	(384 893)
Валютные контракты			
Форварды – внутренние	14 262 153	11 884	(10 049)
Контракты с ценными бумагами			
Форварды – внутренние	3 120 090	119 582	–
Итого производные активы/(обязательства)		131 466	(394 942)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за деятельностью Группы.

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

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (Н1)

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2009 г.	2008 г.
Основной капитал	18 051 402	14 054 191
Дополнительный капитал	14 695 000	7 335 000
Итого капитал	32 746 402	21 389 191
Активы, взвешенные с учетом риска	211 577 406	181 591 913
Норматив достаточности капитала	15,5%	11,8%

В состав основного капитала входит уставный капитал и нераспределенная прибыль, включая прибыль текущего года (на 31 декабря 2008 года: прибыль за год). В состав дополнительного капитала входит субординированная задолженность.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составлял:

	2009 г.	2008 г.
Капитал 1-го уровня	19 858 972	16 264 010
Капитал 2-го уровня	14 654 848	7 387 241
Итого капитал	34 513 820	23 651 251
Активы, взвешенные с учетом риска	236 193 670	186 298 463
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	8,4%	8,7%
Общий норматив достаточности капитала	14,6%	12,7%

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. События после окончания отчетного периода

5 апреля 2010 года ТрансКредитБанк зарегистрировал новую инвестиционную компанию – ЗАО "ТКБ Капитал". Основными видами деятельности данной компании являются управление счетами клиентов на открытых рынках ценных бумаг, организация сделок по слиянию и поглощению, привлечение капитала и заемных средств. Основным акционером ЗАО "ТКБ Капитал" является ТрансКредитБанк, которому принадлежит 51% акционерного капитала компании.

22 апреля 2010 года ТрансКредитБанк разместил свои облигации шестой серии на открытом рынке. Совокупная номинальная стоимость размещенных облигаций составляет 4 000 000 тыс. руб., облигации подлежат погашению в апреле 2014 года (Примечание 17).

18 марта 2010 года один из банков стран ОЭСР погасил обязательство по межбанковскому кредитному соглашению с ТрансКредитБанком в размере 5 000 000 тыс. руб., первоначальной датой погашения которого было 24 февраля 2011 года (Примечание 7).