

Открытое Акционерное Общество «БИНБАНК»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-71

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «БИНБАНК» и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, консолидированные результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена Правлением Банка 14 апреля 2010 года.

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

14 апреля 2010 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Журавлева Нина

14 апреля 2010 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого Акционерного Общества «БИНБАНК»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «БИНБАНК» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие консолидированные отчеты о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

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

A handwritten signature in blue ink, reading "Deloitte & Touche".

14 апреля 2010 года
г. Москва

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентный доход	6, 32	9,140,239	8,574,980
Процентный расход	6, 32	(6,204,369)	(4,106,286)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		2,935,870	4,468,694
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		(64,044)	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7, 32	(1,914,411)	(1,528,622)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		957,415	2,940,072
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	20,612	(117,369)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9	473,832	461,828
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		12,615	8,765
Доходы по услугам и комиссии полученные	10, 32	1,057,423	1,229,832
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	10	(186,742)	(192,347)
Прочие резервы	7	(89,481)	(21,063)
Убыток от обесценения основных средств	22	(81,348)	-
Обесценение деловой репутации	5	-	(102,809)
Прочие доходы	11	79,892	38,936
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1,286,803	1,305,773
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		2,244,218	4,245,845
операционные расходы	12, 32	(3,797,464)	(4,057,743)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО РЕЗУЛЬТАТОВ АССОЦИИРОВАННЫХ КОМПАНИЙ		(1,553,246)	188,102
Доля результатов ассоциированных компаний	21, 32	(48,693)	-
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(1,601,939)	188,102
Расход по налогу на прибыль	13	(59,282)	(93,875)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(1,661,221)	94,227
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		(1,774,658)	(26,411)
Неконтрольной доли участия		113,437	120,638
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(1,661,221)	94,227
УБЫТОК НА АКЦИЮ			
Базовый и разводненный (руб.)	14	(104)	(1.55)

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

14 апреля 2010 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Журавлева Нина

14 апреля 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	15	6,467,134	5,612,284
Драгоценные металлы	16	55,719	43,104
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17	9,422,874	9,026,729
Средства в банках	18	15,221,837	14,171,803
Ссуды, предоставленные клиентам	19, 32	46,073,696	41,177,373
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20	1,845,410	-
Инвестиции в ассоциированные компании	21, 32	30,149	78,946
Основные средства и нематериальные активы	22	4,842,708	1,617,755
Требования по текущему налогу на прибыль		236,147	205,282
Требования по отложенному налогу на прибыль	13	-	9,065
Прочие активы	23, 32	1,076,562	554,443
ИТОГО АКТИВЫ		85,272,236	72,496,784
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	24	4,770,000	1,900,000
Средства банков и иных финансовых учреждений	25	1,831,236	3,598,327
Средства клиентов	26, 32	65,820,207	49,680,001
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	2,794,198	5,665,723
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	-	13,478
Субординированный займ	28, 32	3,024,483	2,938,040
Прочие обязательства	29	338,951	210,783
Итого обязательства		78,579,075	64,006,352
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	30	4,959,052	4,959,052
Эмиссионный доход	30	2,500,594	2,500,594
(Непокрытый убыток)/Нераспределенная прибыль		(1,463,490)	327,219
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		5,996,156	7,786,865
Неконтрольная доля участия		697,005	703,567
Итого капитал		6,693,161	8,490,432
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		85,272,236	72,496,784

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

14 апреля 2010 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Журавлева Нина

14 апреля 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль/ (Непокрытый убыток)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольная доля участия	Итого капитал
31 декабря 2007 года		4,959,052	2,500,594	353,630	7,813,276	622,933	8,436,209
Итого совокупная прибыль/(убыток)		-	-	(26,411)	(26,411)	120,638	94,227
Дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям	30	-	-	-	-	(40,004)	(40,004)
31 декабря 2008 года		4,959,052	2,500,594	327,219	7,786,865	703,567	8,490,432
Итого совокупная прибыль/(убыток)		-	-	(1,774,658)	(1,774,658)	113,437	(1,661,221)
Дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям	30	-	-	(16,051)	(16,051)	(101,045)	(117,096)
Погашение паев ЗПИИФ «НВК – Городская ипотека»	5	-	-	-	-	(18,954)	(18,954)
31 декабря 2009 года		4,959,052	2,500,594	(1,463,490)	5,996,156	697,005	6,693,161

Президент
Шишханов Михаил

14 апреля 2010 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Журавлева Нина

14 апреля 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Убыток / (прибыль) от продолжающейся деятельности до налогообложения		(1,601,939)	188,102
Корректировки:			
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		64,044	-
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		1,914,411	1,528,622
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям		89,481	21,063
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		72,044	(168,037)
Обесценение деловой репутации		-	102,809
Переоценка драгоценных металлов		(12,615)	(8,765)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		38,697	(6,310)
Изменение в начисленных прочих доходах/расходах, нетто		(7,906)	(11,444)
Износ и амортизация		177,508	152,008
Изменение в начисленных процентах, нетто		(731,034)	105,283
Доля результатов ассоциированных компаний		48,693	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		4,806	-
Убыток от обесценения основных средств		81,348	-
(Прибыль)/ убыток от выбытия основных средств, нематериальных и внеоборотных активов		(3,247)	20,863
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		134,291	1,924,194
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(421,756)	961,065
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		2,311,392	(5,373,415)
Средства в банках		(997,222)	(3,869,141)
Ссуды, предоставленные клиентам		(6,274,660)	(318,414)
Прочие активы		(287,841)	(19,016)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		2,870,000	1,900,000
Средства банков и иных финансовых учреждений		(1,887,653)	(1,092,461)
Средства клиентов		15,553,577	(1,649,709)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		155,374	594,242
Прочие обязательства		75,055	(80,110)
Приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		11,230,557	(7,022,765)
Налог на прибыль уплаченный		(94,560)	(352,371)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		11,135,997	(7,375,136)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(3,594,636)	(971,371)
Выручка от реализации основных средств		114,074	558,871
Выручка от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	4,429
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(33,290)	(1,000)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(1,700,335)	-
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании		-	(39,946)
Приобретение дочерних компаний, за вычетом уплаченных денежных средств	5	-	64,651
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(5,214,187)	(384,366)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение долговых расписок		(3,207,970)	-
Субординированный займ		-	2,319,476
Дивиденды уплаченные		(117,096)	(40,004)
Погашение паев ЗПИИФ «НВК – Городская ипотека»		(18,954)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(3,344,020)	2,279,472
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		309,084	71,603
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		2,886,874	(5,408,427)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	15	5,983,340	11,391,767
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года	15	8,870,214	5,983,340

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 6,992,611 тыс. руб. и 8,425,127 тыс. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 3,838,796 тыс. руб. и 8,406,052 тыс. руб. соответственно.

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

14 апреля 2010 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Журавлева Нина

14 апреля 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое Акционерное Общество «БИНБАНК» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации в 1993 году. С 1993 года по январь 2009 года английское название банка было Б.И.Н. БАНК (Открытое Акционерное Общество) (B.I.N.BANK (Joint-Stock Company)). В феврале 2009 года Банк изменил свое английское название на Би энд Эн Банк (Открытое Акционерное Общество) (B&N Bank (Joint-Stock Company)). Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), осуществляется на основании генеральной лицензии № 2562 и представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных сфер деятельности и частных лиц.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 121471, г. Москва, ул. Гродненская, д. 5а.

По состоянию на 31 декабря 2009 года на территории Российской Федерации работало 29 филиалов Банка, 84 отделения и 3 представительства.

По состоянию на 31 декабря 2008 года на территории Российской Федерации работало 28 филиалов Банка, 77 отделений и 15 представительств.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании и банки, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия Банка в капитале (голосующие акции), %	
		2009	2008
ОАО «БИНБАНК»	Российская Федерация	Материнский банк	Материнский банк
АКБ «Вятка-Банк» ОАО	Российская Федерация	0% (90.03%)	0% (90.03%)
ООО «Башинвестбанк»	Российская Федерация	76.00%	76.00%
ЗПИИФ «НБК-Городская ипотека»	Российская Федерация	75.81%	65.75%
ЗПИИФ «Первый Кредитный»	Российская Федерация	100%	-
ООО «Стандарт Девелопмент»	Российская Федерация	100%	100%

Акционерный коммерческий банк «Вятка-Банк» Открытое Акционерное Общество (далее – «АКБ «Вятка-Банк» ОАО) осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность АКБ «Вятка-Банк» ОАО была консолидирована в финансовую отчетность Банка, начиная с 1 января 2003 года. Несмотря на то, что Банк не осуществляет прямого контроля над АКБ «Вятка-Банк» ОАО посредством прямого участия в капитале у Банка есть право определять финансовую и операционную политику АКБ «Вятка-Банк» ОАО.

Общество с Ограниченной Ответственностью «Башинвестбанк» (далее – ООО «Башинвестбанк») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ООО «Башинвестбанк» была консолидирована в финансовую отчетность Банка, начиная с 31 декабря 2008 года.

Закрытый паевой инвестиционный ипотечный фонд «НБК – Городская ипотека» (далее – «ЗПИИФ «НБК – Городская ипотека») осуществляет инвестиционную ипотечную деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ЗПИИФ «НБК – Городская ипотека» была консолидирована в финансовую отчетность Группы, начиная с 1 января 2008 года.

Закрытый паевой инвестиционный ипотечный фонд «Первый кредитный» (далее – «ЗПИИФ «Первый Кредитный») осуществляет кредитную деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ЗПИИФ «Первый Кредитный» была консолидирована в финансовую отчетность Группы, начиная с 31 декабря 2009 года.

Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт Девелопмент» (далее – «ООО «Стандарт Девелопмент») осуществляет кредитную деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ООО «Стандарт Девелопмент» не была консолидирована в финансовую отчетность Банка в связи с несущественностью эффекта консолидации.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов обыкновенными акциями Группы владели следующие акционеры:

	31 декабря 2009 года, %	31 декабря 2008 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ООО «ТрейдВест»	87.07%	87.07%
Миссола Инвестментс Лимитед	8.36%	9.15%
НБК УК «Инвестмент Лимитед»	3.00%	3.00%
Прочие (менее 0.5% каждый)	1.57%	0.78%
Итого	100%	100%
Наименование конечных собственников:		
Шишханов Микаил Османович	98.43%	99.22%
Прочие	1.57%	0.78%
Итого	100%	100%

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 14 апреля 2010 года.

2. ПРИМЕНИМОСТЬ ДОПУЩЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности, несмотря на наличие чистого убытка в размере 1,661,221 тыс. руб., понесенного Группой за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, и отрицательной разницы между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом за период погашения от 3 месяцев до 1 года в размере 17,203,131 тыс. руб. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство Группы рассматривает различные возможности для улучшения финансового положения и повышения рентабельности Группы, включая:

- внедрение ряда схем реструктуризации, направленных на снижение финансовой нагрузки и оптимизацию графиков погашения задолженностей частными заемщиками, а также системы стимулирования для погашения кредитов, вышедших на просрочку;
- изменение структуры доходов путем увеличения доли безрисковых комиссионных операций;
- повышение качества кредитного портфеля и залогового обеспечения и увеличение доли обеспеченных кредитов;
- восстановление программы розничного кредитования;
- усиление контроля за платежеспособностью заемщиков и достаточности залогового обеспечения;
- увеличение клиентской базы и дохода от операционной деятельности путем расширения рекламной и маркетинговой деятельности, перекрестных продаж, внутренних программ мотивации, связанных с расширением клиентской базы, внедрением новых видов депозитов и развития филиальной сети.

В 2009 году Группа разработала план, направленный на снижение затрат, связанных с ее пассивной базой. В рамках данного плана Группа осуществила следующие действия в отношении диверсификации своей пассивной базы:

- По состоянию на 12 марта 2010 года Группа получила субординированный займ от третьей стороны в размере 50,000 тыс. долл. США с процентной ставкой 10% годовых и сроком погашения 10 лет.
- В первом квартале 2010 года Группа последовательно снижала процентные ставки по депозитам, привлеченным от физических или юридических лиц. В результате средневзвешенная процентная ставка по средствам клиентов снизилась по состоянию на 31 марта 2010 года по сравнению с 31 декабря 2009 года.
- В апреле 2010 года Группа выпустила облигации на сумму 1,000,000 тыс. руб., ставка купона составила 10.5% годовых, срок погашения – 3 года.

Группа поддерживает высокий уровень текущей ликвидности: превышение активов, по которым начисляются проценты, над обязательствами, по которым начисляются проценты, со сроком погашения до 3-х месяцев составляет 6,957,222 тыс. руб.

Группа также имеет возможность привлечения дополнительной ликвидности, ввиду наличия у Банка следующих лимитов, установленных Центральным банком Российской Федерации:

- овердрафт и овернайт кредиты в размере 1,193,700 тыс. руб.;
- кредитная линия по 3-х месячным необеспеченным кредитам в размере 8,600,000 тыс. руб.;
- операции РЕПО в размере 29,411,000 тыс. руб.

Возможность получения дополнительной ликвидности, представленная выше, превышает разницу между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года на сумму 17,203,131 тыс. руб.

В настоящее время с целью принятия 10-ти летней стратегии развития Группа проводит анализ вариантов и стратегии развития при поддержке ведущего мирового консалтингового агентства.

3. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк и его консолидированные компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании и банков Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше отражает экономическую суть лежащих в основе событий и обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей консолидированной финансовой отчетности является российский рубль («руб.»).

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации дочерних компаний

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний и банков (включая компании специального назначения), контролируемых Банком (далее – «дочерних компаний»). Компания считается контролируемой Банком, если руководство имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Слияние компаний

Активы, обязательства и условные обязательства дочерней компании оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью идентифицируемых чистых активов признается как деловая репутация. Разница, на которую справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов превышает стоимость приобретения (т.е. дисконт при приобретении), относится на консолидированный отчет о совокупной прибыли того периода, в котором они были приобретены.

Неконтрольная доля участия первоначально оценивается по доле в справедливой стоимости признанных активов, обязательств и условных обязательств. Капитал, относящийся к акционерам материнской компании, и чистый доход, относящихся к долям неконтролирующих акционеров, отражается отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о совокупной прибыли, соответственно.

Группа учитывает увеличение доли владения в контролируемой компании путем переоценки всех идентифицируемых активов и обязательств дочерней компании по справедливой стоимости на дату обмена в пропорции к суммам, относящимся к дополнительно приобретенным долям. Деловая репутация признается как разница между стоимостью увеличения и долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств.

В отношении объединения компаний, включающего компании или бизнес под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании оцениваются по балансовой стоимости, учтенной в отдельной финансовой отчетности дочерней компании. Разница между балансовой стоимостью приобретенной доли чистых активов дочерней компании и стоимостью приобретения учитывается в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Результаты дочерних компаний, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупной прибыли с даты приобретения или до фактической даты продажи, соответственно.

Разница между балансовой стоимостью доли миноритарных акционеров и суммой, полученной при ее приобретении, признается в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Группа может оказывать существенное влияние, и которая не является ни дочерней компанией, ни участвует в совместной деятельности. Существенное влияние – это способность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике инвестируемой компании, но не контроль или совместный контроль над такой политикой.

Результаты деятельности, активы и обязательства ассоциированных компаний включены в данную финансовую отчетность с использованием метода долевого участия.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании после приобретения, за вычетом обесценения отдельных вложений. Убытки ассоциированных компаний в части, превышающей долю Группы в таких ассоциированных компаниях, не признаются.

Разница, на которую стоимость приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств ассоциированных компаний превышает долю Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой деловую репутацию. Деловая репутация включается в стоимость инвестиции и пересматривается на предмет обесценения как часть инвестиции. Разница, на которую справедливая стоимость доли Группы в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах ассоциированной компании превышает стоимость приобретения (т.е. дисконт при приобретении), отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли в период приобретения.

Когда компания Группы проводит операции с ассоциированной компанией Группы, прибыли и убытки исключаются в размере принадлежащей Группе доли в капитале ассоциированной компании. Убытки могут свидетельствовать об обесценении переданного актива, что ведет к созданию соответствующего резерва под обесценение.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая в результате приобретения дочерней компании или совместно контролируемой компании, представляет собой превышение цены приобретения над долей Группы в справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней, ассоциированной или совместно контролируемой компании на дату приобретения. Деловая репутация первоначально признается как актив по себестоимости и впоследствии оценивается по себестоимости, за вычетом любых накопленных убытков от обесценения. Учетная политика Группы в отношении деловой репутации, возникающей при приобретении ассоциированных компаний, описана в разделе «Инвестиции в ассоциированные компании» выше.

Группа пересматривает деловую репутацию на предмет обесценения как минимум раз в год. Убыток от обесценения деловой репутации не восстанавливается в последующие периоды.

Если доля Группы в справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств превышает стоимость приобретения, то Группа:

- (а) пересматривает наличие и оценку идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной компании и оценку стоимости приобретения; и
- (б) любое превышение после такой переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

При продаже инвестиции сумма деловой репутации учитывается при определении финансового результата от реализации.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных средств от актива, или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Группа или (а) передала все основные риски и выгоды по активу, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы или: (а) передать контрактные права на получение денежных средств по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денежных средств третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в консолидированном отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни сохранены, ни переданы, Группа проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то актив списывается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами и государственные ценные бумаги, номинированные в российских рублях и учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени (менее 90 дней).

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в консолидированном отчете о совокупной прибыли за период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие»).

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом любого резерва под обесценение.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Группа заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая форварды, свопы и опционы по операциям с иностранной валютой для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства,

когда она отрицательная. В консолидированном отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/убытки по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости с отражением нереализованных прибылей и убытков в консолидированном отчете о совокупной прибыли. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, который включает в себя как производный финансовый инструмент, так и основной контракт, в результате чего некоторые потоки денежных средств по комбинированному инструменту варьируются аналогично потокам по отдельному производному финансовому инструменту.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «соглашения обратного РЕПО»). Соглашения РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в составе чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о совокупной прибыли в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о совокупной прибыли в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

Группа учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Группа оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки большие по сравнению с отраженным обесценением.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли. При этом накопленные прибыли/(убытки), ранее признаваемые в капитале, признаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки.

Некотируемые долговые ценные бумаги/акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости/ стоимости приобретения за вычетом убытка от обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в консолидированный отчет о совокупной прибыли за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом убытка от обесценения.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	16.67%
Нематериальные активы	15%-33.3%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о совокупной прибыли как убыток от операций с внеоборотными активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Инвестиционная недвижимость

Объекты инвестиционной недвижимости, включая офисные здания, предназначены для получения доходов от сдачи недвижимости в аренду на длительный срок или доходов от прироста стоимости имущества, которое не используется Группой. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем после первоначального признания объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования активов.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о совокупной прибыли, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования подлежащих вычету временных разниц. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные компании, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Российской Федерации также существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли составе операционных расходов.

Средства банков, депозиты Центрального банка Российской Федерации и иных финансовых учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ

Депозиты Центрального банка Российской Федерации, средства банков и иных финансовых учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные и прочие компенсационные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Группы нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей и убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей и убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды признается в составе прибылей и убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей и убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Все прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание прочих доходов и расходов

Прочие доходы и расходы признаются на основе метода начисления. Прочие доходы признаются по мере оказания услуг. Прочие расходы признаются в момент их возникновения.

Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Методика пересчета иностранной валюты

Финансовая отчетность каждой компании Группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает компания. При подготовке финансовой отчетности отдельных компаний денежные активы и обязательства, выраженные в функциональной валюте компании (иностранные валюты), переводятся по соответствующим курсам спот на отчетную дату. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыль и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Руб./долл. США	30.2442	29.3804
Руб./евро	43.3883	41.4411
Руб./тр. унция золота	32,129	25,414

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном Отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в Отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Группы.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Группы.

Резерв под обесценение ссуд

Группа регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Группы и фактическими убытками требует от Группы создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке нет параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в консолидированном отчете о совокупной прибыли при первоначальном признании. Последующая прибыль или убыток признается только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в Отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый доход Группы.

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости и обязательств приобретенных компаний требует оценки руководства; например, финансовые активы и обязательства, по которым нет рыночных котировок, и нефинансовые активы, оценочная стоимость которых отражает оценку рыночных условий. Разница в справедливой стоимости приводит к изменениям в деловой репутации и финансовых результатах приобретенной компании после приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но как минимум раз в год тестируется на предмет обесценения, если события или изменения обстоятельств указывают на то, что она может обесцениться.

Для целей тестирования на предмет обесценения деловая репутация, приобретенная в результате объединения компаний, распределяется на каждую из генерирующих единиц Группы или групп генерирующих единиц, которые получают выгоду от объединения. Тестирование деловой репутации на предмет обесценения включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц с ее возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость является наибольшим значением из справедливой стоимости единицы или ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемого будущего движения денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена от продажи генерирующей единицы в рамках коммерческой операции между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование на предмет обесценения по определению включает ряд вопросов, требующих вынесения субъективного суждения: подготовка прогнозов движения денежных средств за периоды, которые выходят за пределы обычных требований управленческой отчетности; оценка коэффициента дисконтирования, подходящей для данного направления деятельности; оценка справедливой стоимости генерирующих единиц; и оценка отделяемых активов каждого направления деятельности, деловая репутация которого подвергается проверке.

Отложенный налог

Отложенные налоговые требования отражаются для всех вычитаемых временных разниц, в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для использования отложенных налоговых требований. Оценка вероятности основывается на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и требует от Группы существенной степени суждения. Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечаниях 13 и 31.

Применение новых и измененных стандартов

В текущем году Группа применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМФО, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2009 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Группы, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – 6 сентября 2007 года КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками. Она также меняет названия основных отчетов финансовой отчетности, которые будут употребляться в МСФО, но не требует их переименования в финансовой отчетности организации. Данная поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной финансовой отчетности кроме стандартов и интерпретаций, применение которых было начато Группой ранее их вступления в силу, следующие стандарты и интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» – КМСФО выпустил МСФО 3 и соответствующие изменения в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по завершении в январе 2008 года проекта относившегося к приобретению и выбытию дочерних компаний. Данные изменения вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2009 года, и могут быть применены совместно в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2007 года.

МСБУ 27 – В 2008 году Стандарт был изменен в рамках второго этапа проекта по учету объединения компаний. Этот этап проекта проводился совместно с Советом по стандартам финансового учета США (далее – «ССФУ»). Изменения, в основном, относились к учету неконтрольных пакетов акций и утраты контроля над дочерней компанией. Второй этап проекта был завершен выпуском КМСБУ измененного МСБУ 27 и выпуском ССФУ Стандарта бухгалтерского учета 160 «Неконтрольные пакеты акций в консолидированной финансовой отчетности», вместе с измененным МСФО 3 «Объединение компаний» и Стандартом бухгалтерского учета 141 (пересмотренный в 2007 году) «Объединение компаний». Измененный Стандарт должен применяться к годовым периодам, начинающимся с 1 июля 2009 года. Разрешается досрочное применение. Однако компания не должна применять изменения в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 июля 2009 года, если только она также не применяет МСФО 3 (пересмотренный в 2008 году).

КИМСФО 9 «Переоценка встроенных производных инструментов», которая требует, чтобы переоценка того, должен ли встроенный производный инструмент отделяться от основного контракта после первоначального признания не проводилась, за исключением случая внесения изменений в контракт. Применение КИМСФО 9 не отразилось на прибылях или убытках или финансовом положении Группы.

Финансовые инструменты: Классификация и оценка (Проект для обсуждения) – В июле 2009 года КМСФО выпустил проект для обсуждения (далее – «ED») в рамках проекта КМСФО по замене МСБУ 39: Признание и оценка. ED вводит новую модель классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств. Все признанные финансовые активы и финансовые обязательства, которые в настоящее время покрываются МСБУ 39, будут оцениваться либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. Финансовый инструмент, обладающий только базовыми характеристиками ссуды, управление которым осуществляется исходя из показателя доходности по договору, оценивается по амортизированной стоимости, если не квалифицируется как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»). Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, будут классифицироваться как ОССЧПУ или в случае вложений в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, безотзывно квалифицироваться как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ОССЧПСД»). Все вложения в долевые инструменты и производные инструменты, привязанные к долевым инструментам, покрываемые МСБУ 39, должны оцениваться по справедливой стоимости, т.е. не обращающиеся на организованном рынке вложения в долевые инструменты не могут оцениваться по стоимости приобретения за вычетом обесценения в случае, когда справедливую стоимость невозможно надежно оценить, как требуется в настоящее время МСБУ 39. ED не разрешает проводить переклассификацию из категорий, а также в категории оцениваемых по амортизированной стоимости, ОССЧПУ или ОССЧПСД после первоначального признания.

Дата вступления в силу данных изменений еще не определена, при этом КМСФО рассчитывает доработать новую модель классификации и управления в срок, который позволит организациям начать добровольно применять ее в отношении годовой финансовой отчетности за 2009 год.

5. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ГРУППЫ

25 ноября 2008 года Группа приобрела 76% уставного капитала ООО «Башинвестбанк».

Цена покупки при приобретении ООО «Башинвестбанк» была распределена следующим образом:

	Справедливая стоимость
Активы	
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	64,658
Средства в банках	41,222
Ссуды, предоставленные клиентам	2,007,440
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,963
Основные средства и нематериальные активы	286,336
Прочие активы	29,850
	<u>2,434,469</u>
Обязательства	
Средства банков	(801,000)
Средства клиентов	(1,721,842)
Прочие обязательства	(14,431)
	<u>(2,537,273)</u>
Чистые обязательства	(102,804)
Доля приобретенных чистых обязательств, составляющих 76%	(78,130)
Сумма вознаграждения, уплаченного денежными средствами	(7)
Деловая репутация	78,137
Дополнительная доля в результате непризнания отрицательной доли миноритарных акционеров	24,672
	102,809
Обесценение деловой репутации	(102,809)
Деловая репутация, отражаемая в результате приобретения	-
Чистый приток денежных средств в связи с приобретением:	
Сумма вознаграждения, уплаченного денежными средствами	(7)
Денежные средства и их эквиваленты приобретенные	64,658
Итого	<u>64,651</u>

Изменения в стоимости деловой репутации представлены следующим образом:

Деловая репутация на 31 декабря 2007 года	
Деловая репутация в результате приобретения дочернего банка	102,809
Обесценение деловой репутации	(102,809)
Деловая репутация на 31 декабря 2008 года	<u>-</u>

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года, Группа признала обесценение деловой репутации в размере 102,809 тыс. руб.

ЗПИИФ «НБК – Городская ипотека» изменила свои Правила в связи с изменениями законодательства за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. В результате изменения все пайщики получили право досрочного погашения своих паев, и некоторые неконтролирующие пайщики исполнили данное право. В результате были погашены паи ЗПИИФ «НБК – Городская ипотека» на сумму 18,954 тыс. руб.

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, подвергшимся обесценению	6,633,694	6,930,058
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	1,886,297	831,847
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	620,248	813,075
Итого процентные доходы	9,140,239	8,574,980
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	7,121,432	7,146,217
Проценты по средствам в банках	1,255,829	615,688
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	142,730	-
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	8,519,991	7,761,905
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	52,371	813,075
Процентные доходы по финансовым активам, классифицированным как предназначенные для торговли	567,877	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	620,248	813,075
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(6,204,369)	(4,106,286)
Итого процентные расходы	(6,204,369)	(4,106,286)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(5,053,805)	(3,309,524)
Проценты по средствам банков	(588,398)	(283,723)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(314,854)	(409,112)
Проценты по субординированному займу	(247,312)	(103,927)
Итого процентные расходы	(6,204,369)	(4,106,286)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	2,935,870	4,468,694

7. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные банкам	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2007 года		1,849,899	1,849,899
Признанные дополнительные резервы	-	1,528,622	1,528,622
Списание активов	-	(238,690)	(238,690)
Резервы, отраженные в отчетности приобретенного дочернего банка	-	518,856	518,856
	-	3,658,687	3,658,687
31 декабря 2008 года			
Признанные дополнительные резервы	121,140	1,793,271	1,914,411
Списание активов	-	(662,523)	(662,523)
Восстановление ранее списанных активов	-	25,816	25,816
31 декабря 2009 года	121,140	4,815,251	4,936,391

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и аккредитивы	Итого
31 декабря 2007 года	-	36,677	36,677
Восстановленные дополнительные резервы	-	21,063	21,063
31 декабря 2008 года	-	57,740	57,740
Признанные дополнительные резервы	10,046	79,435	89,481
Списание прочих дебиторов	(6,632)	-	(6,632)
31 декабря 2009 года	3,414	137, 175	140,589

Резервы под обесценение по активам вычитаются из соответствующих активов. Резервы по гарантиям и аккредитивам учитываются в составе прочих обязательств.

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, изначально отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки:		
Реализованный убыток по торговым операциям	(39,084)	(201,006)
Нереализованные доходы по корректировке справедливой стоимости	62,739	83,637
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, изначально отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23,655	(117,369)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли:		
Реализованная прибыль от торговых операций	64,502	-
Корректировки справедливой стоимости	(67,545)	-
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	(3,043)	-
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,612	(117,369)

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Торговые операции, нетто	545,876	366,652
Курсовые разницы, нетто	(72,044)	95,176
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	473,832	461,828

10. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Расчетные операции	447,012	380,714
Кассовые операции	260,553	333,148
Операции с пластиковыми картами	128,177	262,227
Гарантии	134,340	179,344
Комиссии за исполнение роли страхового агента	10,819	33,167
Прочее	76,522	41,232
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	1,057,423	1,229,832
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	62,323	30,606
Расчетные операции	36,593	68,049
Кассовые операции	35,815	30,213
Комиссия за открытие ссудных счетов	10,651	28,000
Услуги расчетного клирингового центра	10,578	28,121
Организация финансирования	-	5,522
Прочее	30,782	1,836
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	186,742	192,347

11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Доход от аренды имущества	22,550	14,808
Пени по гарантиям и прочим операциям	4,837	5,332
Прибыль от продажи имущества	3,247	-
Доход по излишкам денежных средств	1,777	-
Консультационные услуги клиентам	357	5,610
Дивиденды полученные	333	527
Прочие доходы	46,791	12,659
Итого прочие доходы	79,892	38,936

12. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Заработная плата и премии	1,749,207	1,920,950
Текущая аренда	422,190	441,450
Единый социальный налог (далее – «ЕСН»)	300,081	313,581
Износ и амортизация	177,508	152,008
Платежи в фонд страхования вкладов	169,183	148,594
Телекоммуникации	167,076	119,596
Расходы на рекламу	141,358	203,311
Техническое обслуживание основных средств	111,559	106,219
Налоги (кроме налога на прибыль и ЕСН)	100,031	126,252
Охрана	93,147	70,135
Профессиональные услуги	79,730	120,737
Канцтовары	64,876	99,914
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	28,785	28,381
Командировочные расходы	26,341	9,136
Медицинское страхование	8,854	25,053
Штрафы и санкции уплаченные	5,624	-
Представительские расходы	4,871	-
Таможенные пошлины уплаченные	3,145	10,415
Убытки от выбытия основных средств	-	20,863
Прочие расходы	143,898	141,148
Итого операционные расходы	3,797,464	4,057,743

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2009 и 2008 годов, в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за 2008 год, приведенном выше, составляет 24% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

В ноябре 2008 года вступили в силу изменения к Налоговому кодексу РФ, которые снижают базовую ставку по налогу на прибыль организаций с 24% до 20%, начиная с 1 января 2009 года. Налог на прибыль за 2009 год исчислялся по ставке 20% от прибыли соответствующего года. Начиная с 31 декабря 2008 года, отложенные налоги исчисляются исходя из ставки 20%.

Операции с государственными ценными бумагами РФ облагаются налогом по ставке 15% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Вычитаемые временные разницы:		
Убыток по текущему налогу на прибыль	1,283,847	1,224,992
Прочие активы	399,591	152,411
Прочие обязательства	139,156	116,970
Резервы по гарантиям и аккредитивам	137,175	57,740
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	55,527	2,649
Инвестиции в ассоциированные компании	43,705	-
Средства в банках	121,153	-
Ссуды, предоставленные клиентам	395,668	75,215
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	206,838	-
Основные средства и нематериальные активы	31,436	-
Итого вычитаемые временные разницы	2,814,096	1,629,977
Налогооблагаемые временные разницы:		
Прочие активы	-	(1,096,489)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(31,966)	(207,506)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(179,340)	(100,212)
Основные средства и нематериальные активы	(416,193)	-
Ссуды, предоставленные клиентам	(339,475)	(11,248)
Средства в банках	(7,200)	-
Прочие обязательства	-	(10,355)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(974,174)	(1,425,810)
Чистые вычитаемые временные разницы	1,839,922	204,167
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	367,984	40,833
Непризнанные отложенные налоговые активы	(367,984)	(45,246)
Чистые отложенные налоговые обязательства	-	(4,413)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	(1,601,939)	188,102
Налог по установленной ставке (20%/24%)	(320,388)	45,144
Эффект от снижения ставки налогообложения с 24% до 20%	-	2,087
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовых ставок в 20%/24% (15%)	(2,319)	(9,997)
Налоговый эффект от постоянных разниц	59,251	141,139
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	322,738	(84,498)
Расходы по налогу на прибыль	59,282	93,875
Расходы по текущему налогу прибыль	63,695	89,462
Изменение остатков по отложенному налогу на прибыль	(4,413)	(9,065)
Отложенные налоговые обязательства, признанные в расходах по налогу на прибыль дочерней компании	-	13,478
	59,282	93,875

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2009	2008
На 1 января – отложенные налоговые активы	9,065	-
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	<u>(13,478)</u>	<u>-</u>
Отложенные налоговые обязательства приобретенных компаний	-	(13,478)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли или убытка	4,413	9,065
	<u>-</u>	<u>(4,413)</u>
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	-	9,065
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	<u>-</u>	<u>(13,478)</u>

14. УБЫТОК НА АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Убыток:		
Чистый убыток за период, относящийся к акционерам материнской компании банка	<u>(1,774,658)</u>	<u>(26,411)</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>17,075,000</u>	<u>17,075,000</u>
Убыток на акцию – базовый и разводненный (руб.)	<u>(104)</u>	<u>(1.55)</u>

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Наличные средства в кассе	3,253,026	2,992,965
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	<u>3,214,108</u>	<u>2,619,319</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u>6,467,134</u>	<u>5,612,284</u>

На 31 декабря 2009 и 2008 годов обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляет 506,501 тыс. руб. и 84,745 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	6,467,134	5,612,284
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,942,773	186,003
Средства в банках стран ОЭСР	<u>966,808</u>	<u>269,798</u>
	9,376,715	6,068,085
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(506,501)</u>	<u>(84,745)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>8,870,214</u>	<u>5,983,340</u>

16. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Драгоценные металлы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Золото в хранилище	55,719	43,104
Итого драгоценные металлы	55,719	43,104

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли	9,378,912	-
Финансовые активы, первоначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,016	9,026,729
Производные финансовые инструменты	36,946	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,422,874	9,026,729

	31 декабря 2009 года Номинальная процентная ставка	31 декабря 2008 года Номинальная процентная ставка
Финансовые активы, первоначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Корпоративные облигации	8.6-17.5% 4,502	7.23-19% 2,657,142
Муниципальные облигации	8.25% 2,514	8-8.5% 14,683
Корпоративные акции	-	5,474
Банковские облигации	-	9.25% 4,401
	7,016	2,681,700
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	-	5.8-10% 186,003
Облигации казначейства США	-	0-5% 6,159,026
	-	6,345,029
Итого финансовые активы, первоначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,016	9,026,729

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Государственные облигации:		
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	11.2-12%	1,942,773
Облигации казначейства США	2.63-5.13%	1,820,281
Еврооблигации прочих зарубежных стран	1.48-5%	935,119
		4,698,173
Корпоративные облигации	7.55-19%	2,298,582
Банковские облигации	7-16%	1,481,592
Муниципальные облигации	6.75-8.5%	876,823
Корпоративные акции		18,600
Банковские акции		5,142
		4,680,739
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		9,378,912

	31 декабря 2009 года Номинальная сумма	31 декабря 2009 года Справедливая стоимость Актив
Производные финансовые инструменты:		
Контракты с иностранной валютой		
Форварды	409,339	36,946
Опцион	15,222	-
Итого производные финансовые инструменты	424,561	36,946

По состоянию на 31 декабря 2009 года активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в размере 1,351,956 тыс. руб. были заложены как обеспечение по однодневному кредиту с ЦБ РФ.

18. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты в других банках	13,554,107	12,679,336
Корреспондентские счета в других банках	1,788,870	1,492,467
	15,342,977	14,171,803
За вычетом резерва под обесценение	(121,140)	-
Итого средства в банках	15,221,837	14,171,803

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 7.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 601,562 тыс. руб. Данный депозит размещен в качестве обеспечения по межбанковскому депозиту в размере 1,000,000 руб., полученному от Центрального банка Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства в банках включали в себя фиксированные суммы в размере 15,122 тыс. руб. и 5,878 тыс. руб. соответственно, представляющие собой гарантийные депозиты по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 9,073 тыс. руб. Депозиты размещены в качестве обеспечения по беспоставочным форвардам.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Группой были размещены средства в 4 и 2 банках на общую сумму 11,239,009 тыс. руб. и 11,618,467 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

19. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, предоставленные клиентам	50,888,947	44,836,060
За минусом резерва под обесценение	<u>(4,815,251)</u>	<u>(3,658,687)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>46,073,696</u>	<u>41,177,373</u>

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 7.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земельных участков	19,487,507	14,875,534
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	4,481,518	821,184
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3,925,889	6,034,301
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей	2,662,903	4,685,049
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	1,388,081	1,641,768
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	897,962	2,310,236
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	165,407	3,580,938
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	18,701	81,502
Необеспеченные ссуды	<u>17,860,979</u>	<u>10,805,548</u>
	50,888,947	44,836,060
За минусом резерва под обесценение	<u>(4,815,251)</u>	<u>(3,658,687)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>46,073,696</u>	<u>41,177,373</u>

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	11,268,721	14,483,879
Недвижимость	11,463,427	7,290,697
Торговля	6,246,125	8,891,928
Строительство	5,560,572	3,551,717
Финансовый сектор	4,650,680	2,593,754
Услуги	1,846,377	499,396
Нефтегазовая промышленность	1,260,109	297,807
Гостиничный бизнес	1,137,798	1,542,367
Полиграфическая промышленность	1,052,731	108,729
Добывающая промышленность	841,190	222,786
Производство	678,688	2,197,687
Транспортные услуги	581,119	411,362
Энергетика	467,696	259,865
Деревообрабатывающая промышленность	395,000	320,000
Пищевая промышленность	359,636	425,453
Сельское хозяйство	311,253	321,676
Страхование	241,324	22,939
Правительство	142,400	25,174
Машиностроение	31,735	349,643
Химическая промышленность	5,663	5,902
Прочее	2,346,703	1,013,299
	<u>50,888,947</u>	<u>44,836,060</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(4,815,251)</u>	<u>(3,658,687)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>46,073,696</u>	<u>41,177,373</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Потребительские ссуды	5,144,819	6,904,460
Ипотечное кредитование	3,282,934	3,744,903
Автокредитование	2,241,737	3,526,925
Прочее	599,231	307,591
	<u>11,268,721</u>	<u>14,483,879</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(1,650,157)</u>	<u>(1,186,434)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>9,618,564</u>	<u>13,297,445</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Группой были предоставлены ссуды 17 и 8 заемщикам на общую сумму 20,575,097 тыс. руб. и 9,377,054 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов значительная часть ссуд (99% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на общую сумму 16,656,301 тыс. руб. и 14,871,918 тыс. руб. соответственно, которые были признаны обесцененными в результате индивидуального анализа.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды на общую сумму 2,727,015 тыс. руб. и 2,519,583 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

20. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции в ассоциированные компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Векселя, выпущенные компаниями	12.5%	1,572,313
Векселя, выпущенные банками	12.5%	273,097
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		1,845,410

По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиции, удерживаемые до погашения, на общую сумму 1,845,410 тыс. руб. были переданы в залог в качестве обеспечения по депозиту, полученному от Центрального банка Российской Федерации (см. Примечание 24).

21. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

Следующие компании были отражены в консолидированной финансовой отчетности по методу долевого участия:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Доля участия	Балансовая стоимость	Доля участия	Балансовая стоимость
ООО «Управляющая компания БИНБАНКА»	32.65%	30,149	32.65%	78,946
		30,149		78,946

В 2008 году Группа приобрела акции ООО «Управляющая компания БИНБАНКА», и по состоянию на 31 декабря 2008 года доля участия Группы в капитале ООО «Управляющая компания БИНБАНКА» увеличилась до 32.65%.

Ниже представлена обобщенная финансовая информация в отношении ассоциированных компаний Группы:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Итого активы	96,052	242,745
Итого обязательства	(3,712)	(951)
Чистые активы	92,340	241,794
Итого выручка	13,815	3,416
Чистый убыток	(149,136)	-
Доля Группы в результатах ассоциированных компаний	(48,693)	-

22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания, прочая недвижимость и капитальные вложения	Мебель, оборудование и нематериаль- ные активы	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости			
31 декабря 2007 года	500,864	1,142,660	1,643,524
Поступления	328,765	642,606	971,371
Приобретение дочерних компаний	261,790	42,039	303,829
Выбытия	(132,831)	(479,433)	(612,264)
31 декабря 2008 года	958,588	1,347,872	2,306,460
Поступления	3,305,558	289,078	3,594,636
Выбытия	(45,285)	(91,168)	(136,453)
31 декабря 2009 года	4,218,861	1,545,782	5,764,643
Накопленная амортизация и обесценение			
31 декабря 2007 года	33,596	518,138	551,734
Начислено за год	21,277	130,731	152,008
Приобретение дочерних компаний	-	17,491	17,491
Списано при выбытии	(740)	(31,788)	(32,528)
31 декабря 2008 года	54,133	634,572	688,705
Начислено за год	22,727	154,030	176,757
Списано при выбытии	-	(24,875)	(24,875)
Убыток от обесценения, отнесенный в состав прибыли и убытка	81,348	-	81,348
31 декабря 2009 года	158,208	763,727	921,935
Остаточная балансовая стоимость			
На 31 декабря 2008 года	904,455	713,300	1,617,755
На 31 декабря 2009 года	4,060,653	782,055	4,842,708

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы:		
Предоплата и дебиторская задолженность по прочим операциям	277,033	265,468
Дебиторы по операциям спот	-	10,707
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	35,972	2,682
Прочее	158,312	-
Итого прочие финансовые активы	471,317	278,857
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	207,868	171,125
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	173,921	-
Инвестиционная недвижимость	114,434	-
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	102,613	92,086
Прочее	9,823	12,375
	608,659	275,586
За минусом резерва под обесценение	(3,414)	-
Итого прочие нефинансовые активы	605,245	275,586
Итого прочие активы	1,076,562	554,443

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 7.

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Первоначальная стоимость	
На 1 января	-
Поступления	115,185
На 31 декабря	<u>115,185</u>
Накопленная амортизация	
На 1 января	-
Начислено за год	751
На 31 декабря	<u>751</u>
Остаточная балансовая стоимость	<u>114,434</u>

В состав доходов от операционной аренды включен доход от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду за год, законченный 31 декабря 2009 года в размере 2,008 тыс. руб.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которой Группа получала доход от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составили 1,592 тыс. руб.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года была получена на основе оценки, проведенной на эту дату независимыми оценщиками, на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2009 года разница между справедливой стоимостью и остаточной балансовой стоимостью является незначительной.

24. ДЕПОЗИТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы было три срочных депозита от Центрального банка Российской Федерации на общую сумму 4,770,000 тыс. руб. Срок погашения данных срочных депозитов наступает с января 2010 года по ноябрь 2010 года. Процентная ставка по данным срочным депозитам варьируется в диапазоне от 8.5% до 10.5%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы было пять срочных депозитов от Центрального банка Российской Федерации на общую сумму 1,900,000 тыс. руб. Срок погашения данных срочных депозитов наступает с января 2009 года по март 2009 года. Процентная ставка по данным срочным депозитам варьируется в диапазоне от 12.5% до 12.75%.

По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиции, удерживаемые до погашения, на общую сумму 1,845,410 тыс. руб. были переданы в залог в качестве обеспечения по депозитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2009 года депозиты, размещенные Центральным банком Российской Федерации, были обеспечены гарантиями двух российских банков на сумму 1,770,000 тыс. руб.

25. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
По амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и иных финансовых учреждений	1,739,967	2,662,805
Корреспондентские счета других банков	91,269	148,327
Синдицированные займы	-	787,195
Итого средства банков	1,831,236	3,598,327

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства банков в сумме 1,438,164 тыс. руб. (78%) и 1,685,208 тыс. руб. (46%) соответственно относились к 2 банкам, что представляет собой значительную концентрацию.

26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
По амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	56,207,389	39,352,709
Депозиты до востребования	9,612,818	10,327,292
Итого средства клиентов	65,820,207	49,680,001

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства клиентов на общую сумму 1,528,692 тыс. руб. и 1,471,336 тыс. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям выпущенным.

По состоянию на 31 декабря 2008 года средства клиентов на общую сумму 337,721 тыс. руб. были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам и другим операциям, относящимся к условным обязательствам.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	51,995,568	35,481,221
Страхование и другие финансовые услуги	6,295,792	6,101,496
Торговля	1,914,167	2,627,017
Продажа и сдача в аренду недвижимости, строительство	1,826,857	1,954,912
Услуги	1,549,264	1,732,502
Производство	656,684	580,434
Транспорт и связь	586,857	242,954
Металлургия	337,825	62,253
Нефтяная промышленность	166,268	166,923
Сельское хозяйство	104,392	79,453
Гостиничный и ресторанный бизнес	92,576	24,022
Добывающая промышленность	21,857	108,160
Государственные органы	5,810	13,604
Прочее	266,290	505,050
Итого средства клиентов	65,820,207	49,680,001

27. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Дисконтные векселя	март 2010 – июль 2034	0.83-23%	1,337,871	798,023
Расчетные векселя	апрель 2004 – февраль 2010	-	1,306,659	1,206,451
Процентные векселя	август 2007 – апрель 2013	2-12.6%	149,668	714,104
Долговые расписки	август 2007 – май 2009	8.5-10.4%	-	2,947,145
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			2,794,198	5,665,723

28. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

	Валюта	Дата погашения (год)	Процент- ная ставка %	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
NAVTA OVERSEAS LIMITED (Cyprus)	долл. США	27 июня 2018 года	7.75%	3,024,483	2,938,040
Итого субординированный займ				3,024,483	2,938,040

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Субординированный займ оценивается по амортизированной стоимости.

29. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	2,297	-
	2,297	-
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по гарантиям и аккредитивам	137,175	57,740
Расчеты по заработной плате	68,397	85,588
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	45,244	25,397
Отчисления в фонд страхования вкладов	19,131	30,404
Прочее	66,707	11,654
	336,654	210,783
Итого прочие обязательства	338,951	210,783

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 7.

30. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 17,075,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Сумма дивидендов, выплаченных АКБ «Вятка-банк» ОАО неконтролирующим акционерам в первой половине 2009 года за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, составила 101,045 тыс. руб. Сумма дивидендов, выплаченных АКБ «Вятка Банк» ОАО 18 июня 2008 года за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, составила 40,004 тыс. руб.

Сумма дивидендов, выплаченных Открытым Акционерным Обществом «БИНБАНК» во второй половине 2009 года за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составила 16,051 тыс. руб.

31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в Отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов созданный резерв на потери по условным обязательствам составил 137,175 тыс. руб. и 57,740 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2009 года Номинальная сумма	31 декабря 2008 года Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	6,221,889	4,692,031
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	902,309	2,796,416
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,871,348	4,259,713
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	9,995,546	11,748,160

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 2,871,348 тыс. руб. и 4,259,713 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Группа является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Менее 1 года	732,550	263,358
Более 1 года, но менее 5 лет	319,131	498,100
Более 5 лет	15,485	55,136
	<u>1,067,166</u>	<u>816,594</u>
Итого обязательства по договорам операционной аренды		

Фидуциарная деятельность – Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1,464,465,882 штук и 1,482,281,860 штук соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы, как правило, могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации (далее – «РФ») в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Продолжающийся мировой кризис ликвидности – Мировой финансовый кризис, начавшийся осенью 2007 года и усилившийся с августа 2008 года, привел к тому, что ситуация на финансовых рынках – как в РФ, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью и нехваткой ликвидности. Одним из следствий этого явилось усиление негативных ожиданий в отношении финансовой устойчивости контрагентов и стабильности финансовых рынков в целом. Многие кредитные учреждения и институциональные инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что привело к значительному снижению ликвидности в мировой финансовой системе.

Нестабильность на мировых финансовых рынках оказала значительное воздействие на экономику РФ, приведя к сокращению ВВП, значительному снижению котировок ценных бумаг и существенному оттоку капитала. РФ также столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции. В связи с тем, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2008-2009 годах были подвержены значительным колебаниям. Правительством РФ инициировано принятие пакета нормативно-правовых актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и роста экономики РФ. Вместе с тем, на настоящий момент эффективность этих мер остается неясной.

Хотя многие страны, в т.ч. РФ, в последнее время заявляют об улучшении ситуации на финансовых рынках, сохраняется возможность дальнейшего усиления кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики РФ, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на хозяйственной деятельности Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Несмотря на принятые правительством РФ стабилизационные меры, направленные на поддержание ликвидности банков и компаний РФ, по-прежнему сохраняется неопределенность относительно доступности и стоимости капитала для Группы и ее контрагентов, что может негативным образом сказаться на финансовом положении Группы, результатах и перспективах развития ее деятельности.

Такие факторы, как рост безработицы в РФ, снижение ликвидности и прибыли компаний, а также увеличение числа дефолтов компаний и физических лиц по обязательствам, оказывают негативное влияние на способность заемщиков обеспечить погашение задолженности перед Группой. Кроме того, изменение экономической ситуации привело к падению стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения по займам и иным обязательствам. В соответствии с имеющейся информацией, Группа провела оценку обесценения с учетом прогнозной величины будущих потоков денежных средств.

Руководство не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Группы они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Группы и дальнейшего развития бизнеса.

Возмещаемость финансовых активов – В результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что возмещаемая стоимость активов Группы может оказаться ниже их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые активы Группы составили 78,995,767 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2008 года – 70,182,301 тыс. руб.). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Группе. Возмещаемость финансовых активов определяется Группой на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Группы считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных резервов в отношении финансовых активов, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (в) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Группу, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой;
- (г) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (д) совместные компании, участником в которых является Группа;
- (е) ключевой управленческий персонал Группы или его материнской компании;
- (ж) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- (з) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (г) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (и) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы или любой компании, которая является связанной стороной по отношению к Группе.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и его дочерними компаниями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	738,806	50,888,947	519,144	44,836,060
- ключевой управленческий персонал Группы	15,418		67,557	
- прочие связанные стороны	723,388		451,587	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(194,687)	(4,815,251)	(22,520)	(3,658,687)
- ключевой управленческий персонал Группы	(11)		-	
- прочие связанные стороны	(194,676)		(22,520)	
Инвестиции в ассоциированные компании	30,149	30,149	78,946	78,946
- прочие связанные стороны	30,149		78,946	
Прочие активы	86	1,076,562	-	554,443
- прочие связанные стороны	86		-	
Средства клиентов	803,348	65,820,207	1,300,050	49,680,001
- ключевой управленческий персонал Группы	480,108		145,214	
- прочие связанные стороны	323,240		1,154,836	
Субординированный займ	3,024,483	3,024,483	2,938,040	2,938,040
- прочие связанные стороны	3,024,483		2,938,040	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	80,519	6,221,889	39,712	4,692,031
- ключевой управленческий персонал Группы	30,560		7,492	
- прочие связанные стороны	49,959		32,220	

В консолидированном отчете о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	35,449	9,140,239	82,150	8,574,980
- прочие связанные стороны	35,449		82,150	
Процентные расходы	(266,707)	(6,204,369)	(178,475)	(4,106,286)
- ключевой управленческий персонал Группы	(18,259)		(9,371)	
- прочие связанные стороны	(248,448)		(169,104)	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(172,167)	(1,914,411)	(9,056)	(1,528,622)
- прочие связанные стороны	(172,167)		(9,056)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	8,418	1,057,423	32	1,229,832
- ключевой управленческий персонал Группы	85		32	
- прочие связанные стороны	8,333		-	
Операционные расходы	(20,229)	(422,190)	(5,582)	(441,450)
- прочие связанные стороны	(20,229)		(5,582)	
Доля результатов ассоциированных компаний	(48,693)	(48,693)		-
- прочие связанные стороны	(48,693)		-	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы:	(131,929)	(2,049,288)	(409,124)	(2,234,531)
- краткосрочные вознаграждения	(128,048)	(1,749,207)	(401,238)	(1,920,950)
- единый социальный налог	(3,881)	(300,081)	(7,886)	(313,581)

33. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент – это компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и по которому доступна отдельная финансовая информация.

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

- обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.
- обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов представляют собой активы и пассивы, составляющие большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Обслужи- вание физических лиц	Нераспре- деленные суммы	На и за год, закончив- шийся 31 декабря 2009 года Итого
Внешние операционные доходы, нетто	4,363,769	900,670	(3,306,620)	286,399	2,244,218
Доходы, полученные от других сегментов	(3,431,608)	(24,156)	3,455,764	-	-
Итого операционные доходы, нетто	932,161	876,514	149,144	286,399	2,244,218
Операционные расходы	(1,045,963)	(774,376)	(1,274,338)	(702,787)	(3,797,464)
(Убыток)/прибыль до результатов ассоциированных компаний	(113,802)	102,138	(1,125,194)	(416,388)	(1,553,246)
Доля результатов ассоциированных компаний	-	-	-	(48,693)	(48,693)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(59,282)	(59,282)
Чистый (убыток)/прибыль	(113,802)	102,138	(1,125,194)	(524,363)	(1,661,221)
Активы по сегментам (за вычетом налога на прибыль)	39,199,814	27,314,200	11,098,640	7,423,435	85,036,089
Обязательства по сегментам (за вычетом налога на прибыль)	13,824,643	4,625,434	51,995,568	8,133,430	78,579,075
Прочие статьи по сегментам					
Износ и амортизация	(58,694)	(55,754)	(63,060)	-	(177,508)
Процентные доходы	5,473,100	1,987,831	1,679,308	-	9,140,239
Процентные расходы	(792,595)	(897,198)	(4,514,576)	-	(6,204,369)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(947,383)	(121,153)	(845,875)	-	(1,914,411)
Доходы по услугам и комиссии полученные	683,316	53	374,054	-	1,057,423
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(131,566)	-	(55,176)	-	(186,742)
Ссуды, предоставленные клиентам	36,455,187	-	9,618,509	-	46,073,696
Основные средства и нематериальные активы	2,542,421	750,620	1,549,667	-	4,842,708
Средства клиентов	13,824,639	-	51,995,568	-	65,820,207
Капитальные затраты	1,887,183	557,169	1,150,284	-	3,594,636
Прочие резервы	(89,481)	-	-	-	(89,481)

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Обслужи- вание физических лиц	Нераспре- деленные суммы	На и за год, закончив- шийся 31 декабря 2008 года Итого
Внешние операционные доходы, нетто	3,567,823	754,704	(210,266)	133,584	4,245,845
Доходы, полученные от других сегментов	(1,886,184)	(12,236)	1,898,420	-	-
Итого операционные доходы, нетто	1,681,639	742,468	1,688,154	133,584	4,245,845
Операционные расходы	(1,014,965)	(781,797)	(1,165,618)	(1,095,363)	(4,057,743)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	666,674	(39,329)	522,536	(961,779)	188,102
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(93,875)	(93,875)
Чистая прибыль/(убыток)	666,674	(39,329)	522,536	(1,055,654)	94,227
Активы по сегментам (за вычетом налога на прибыль)	28,811,673	23,492,388	13,814,331	6,164,045	72,282,437
Обязательства по сегментам (за вычетом налога на прибыль)	14,112,569	9,264,050	35,481,221	5,135,034	63,992,874
Прочие статьи по сегментам					
Износ и амортизация	(50,259)	(47,746)	(54,003)	-	(152,008)
Процентные доходы	4,807,444	1,428,763	2,338,773	-	8,574,980
Процентные расходы	(435,835)	(692,835)	(2,977,616)	-	(4,106,286)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(779,305)	-	(749,317)	-	(1,528,622)
Доходы по услугам и комиссии полученные	352,092	-	877,740	-	1,229,832
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(115,263)	(28,122)	(48,962)	-	(192,347)
Ссуды, предоставленные клиентам	27,880,724	-	13,296,649	-	41,177,373
Основные средства и нематериальные активы	849,321	250,752	517,682	-	1,617,755
Средства клиентов	14,198,780	-	35,481,221	-	49,680,001
Капитальные затраты	321,171	305,107	345,093	-	971,371
Обесценение деловой репутации	-	(102,809)	-	-	(102,809)
Прочие резервы	-	(21,063)	-	-	(21,063)

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности Группы представлена ниже:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	5,960,633	5,960,633	5,527,539	5,527,539
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,422,874	9,422,874	9,026,729	9,026,729
Средства в банках	15,221,837	15,221,837	14,171,803	14,171,803
Ссуды, предоставленные клиентам	46,073,696	46,073,696	41,177,373	41,177,373
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,845,410	1,845,410	-	-
Прочие финансовые активы	471,317	471,317	278,857	278,857
Депозиты Центрального банка РФ	4,770,000	4,770,000	1,900,000	1,900,000
Средства банков и иных финансовых учреждений	1,831,236	1,831,236	3,598,327	3,598,327
Средства клиентов	65,820,207	65,820,207	49,680,001	49,680,001
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,794,198	2,794,198	5,665,723	5,665,723
Субординированный займ	3,024,483	2,726,313	2,938,040	2,938,040
Прочие финансовые обязательства	2,297	2,297	-	-

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,422,874	-	-
	31 декабря 2008 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,026,729	-	-

35. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Капитал первого уровня	6,693,161	8,490,432
Капитал второго уровня	2,989,192	2,938,040
Всего капитал	9,682,353	11,428,472
Итого активы, взвешенные с учетом риска	68,951,354	59,163,476
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	9.7%	14.4%
Коэффициент достаточности капитала второго уровня	14.1%	19.3%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением 1988 года.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа включила в расчет капитала полученный субординированный займ в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

36. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Акционеры Группы осуществляют управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех компаний и банков Группы, максимизируя стоимость капитала, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала и увеличения инвестиционной привлекательности Группы. Группа также осуществляет управление капиталом для обеспечения соблюдения Банками Группы внешних требований к капиталу и поддержания высоких кредитных рейтингов и коэффициентов достаточности капитала Группы.

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Группы представлена капиталом акционеров, который включает выпущенный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Группы не реже, чем раз в год. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления и Совета директоров акционеры производят коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительных выпусков акций, привлечение заемных средств (субординированных кредитов) либо погашения соответствующих ссуд.

Группа осуществляет управление структурой капитала и производит соответствующие корректировки в свете изменений экономических условий и характеристик риска своей деятельности. С целью поддержания или изменения структуры капитала Группа может корректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. Цели, принципы и процессы, применяемые Группой в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с предыдущими годами. Группа не использует иных способов или средств для управления капиталом.

37. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Группа имеет комплексную систему управления рисками, направленную на определение, оценку и контроль за всеми видами рисков, которым подвержена Группа, с целью их минимизации, включая:

- наличие утвержденных процедур, обеспечивающих эффективное определение, оценку, мониторинг и контроль за рисками, которым подвержена Группа, а также поддержание рисков в пределах лимитов, установленных внутренними положениями Группы;
- наличие инструментов, позволяющих обеспечивать соответствие существующих процедур масштабам и характеру деятельности Группы, а также проводить их регулярную проверку в соответствии с изменениями в структуре рисков, которым подвержена Группа, и позицией Группы на рынке;
- контроль за функционированием системы управления рисками со стороны Совета директоров и руководства Группы;
- наличие планов действий по восстановлению после чрезвычайных ситуаций, которые могут подорвать финансовую стабильность Группы, привести к кризису или потере платежеспособности, оказать неблагоприятное воздействие на ее финансовые показатели;
- наличие формальных процедур оценки потенциального влияния изменений факторов риска, которые представляют собой чрезвычайные, но вероятные события, на финансовое положение Группы.

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, дополнения к кредитному договору и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента и Департамента управления рисками.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются Правлением и Большим кредитным комитетом. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в Отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Группа также получает гарантии от материнских компаний при предоставлении займов их дочерним компаниям.

Руководство Группы проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва на потери по ссудам.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке РФ (далее – «ЦБ РФ») за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	5,960,633	-	5,960,633	-	5,960,633
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,422,874	-	9,422,874	-	9,422,874
Средства в банках	15,221,837	-	15,221,837	-	15,221,837
Ссуды, предоставленные клиентам	46,073,696	18,701	46,054,995	33,009,267	13,045,728
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,845,410	-	1,845,410	-	1,845,410
Прочие финансовые активы	471,317	-	471,317	-	471,317
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	6,221,889	1,528,692	4,693,197	3,122,703	1,570,494
Аккредитивы и другие операции, связанные с условными обязательствами	902,309	-	902,309	54,621	847,688
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,871,348	-	2,871,348	-	2,871,348

По состоянию на 31 декабря 2008 года

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспече- ния
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ (далее – «ЦБ РФ») за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	5,527,539	-	5,527,539	-	5,527,539
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,026,729	-	9,026,729	-	9,026,729
Средства в банках	14,171,803	-	14,171,803	-	14,171,803
Ссуды, предоставленные клиентам	41,177,373	81,502	41,095,871	33,949,010	7,146,861
Прочие финансовые активы	278,857	-	278,857	-	278,857
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	4,692,031	1,471,336	3,220,695	3,105,191	115,504
Аккредитивы и другие операции, связанные с условными обязательствами	2,796,416	337,721	2,458,695	497,597	1,961,098
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	4,259,713	-	4,259,713	-	4,259,713

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов остатки в Центральном банке Российской Федерации составляли 2,707,607 тыс. руб. и 2,534,574 тыс. руб. соответственно. Кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2009 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2009 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,755,404	-	-	3,354,331	2,641,038	672,101	9,422,874
Средства в банках	1,646	10,578	639,581	372,042	1,262,709	12,935,281	15,221,837
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	46,073,696	46,073,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	1,845,410	-	1,845,410
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	471,317	471,317

По состоянию на 31 декабря 2009 года более 80% от общей суммы средств в банках, которые подпадают под категорию «Кредитный рейтинг не присвоен», представлено задолженностью дочерних компаний первоклассных российских банков с кредитными рейтингами «BBB» и «BB», присвоенными международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2008 года

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2008 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки	6,159,026	-	-	996,402	1,866,233	5,068	9,026,729
Средства в банках	64	602	123,636	4,160,328	1,336,164	8,551,009	14,171,803
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	41,177,373	41,177,373
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	278,857	278,857

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в стране. Степень кредитного риска подвергается регулярному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

По состоянию на 31 декабря 2009 года

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				31 декабря 2009 года	
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 мес.-1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки	9,422,874	-	-	-	-	-	9,422,874
Средства в банках	14,333,380	-	-	-	-	888,457	15,221,837
Ссуды, предоставленные клиентам	15,293,748	28,405	10,965	118,888	36,991	30,584,699	46,073,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,845,410	-	-	-	-	-	1,845,410
Прочие финансовые активы	471,317	-	-	-	-	-	471,317

По состоянию на 31 декабря 2008 года

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				31 декабря 2008 года	
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 мес.-1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки	9,026,729	-	-	-	-	-	9,026,729
Средства в банках	14,171,803	-	-	-	-	-	14,171,803
Ссуды, предоставленные клиентам	2,065,531	572,404	-	-	-	38,539,438	41,177,373
Прочие финансовые активы	278,857	-	-	-	-	-	278,857

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	5,960,633	-	-	5,960,633
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,667,474	-	2,755,400	9,422,874
Средства в банках	3,524,970	10,705,843	991,024	15,221,837
Ссуды, предоставленные клиентам	45,767,153	297,339	9,204	46,073,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,845,410	-	-	1,845,410
Прочие финансовые активы	471,317	-	-	471,317
	64,236,957	11,003,182	3,755,628	78,995,767
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Обязательные резервы в ЦБ РФ	506,501	-	-	506,501
Драгоценные металлы	55,719	-	-	55,719
Инвестиции в ассоциированные компании	30,149	-	-	30,149
Основные средства и нематериальные активы	4,842,708	-	-	4,842,708
Требования по текущему налогу на прибыль	236,147	-	-	236,147
Прочие нефинансовые активы	605,245	-	-	605,245
	6,276,469	-	-	6,276,469
ИТОГО АКТИВЫ	70,513,426	11,003,182	3,755,628	85,272,236
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты ЦБ РФ	4,770,000	-	-	4,770,000
Средства банков	147,120	-	1,684,117	1,831,237
Средства клиентов	60,668,155	4,781,356	370,696	65,820,207
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,562,251	1,231,947	-	2,794,198
Субординированный займ	-	-	3,024,482	3,024,482
Прочие финансовые обязательства	2,297	-	-	2,297
	67,149,823	6,013,303	5,079,295	78,242,421
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие нефинансовые обязательства	336,654	-	-	336,654
	336,654	-	-	336,654
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	67,486,477	6,013,303	5,079,295	78,579,075
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ				
	(2,912,866)	4,989,879	(1,323,667)	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,026,949	4,989,879	(1,323,667)	

	Российская Федерация	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	5,527,539	-	-	5,527,539
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,867,703	-	6,159,026	9,026,729
Средства в банках	13,889,919	1,792	280,092	14,171,803
Ссуды, предоставленные клиентам	41,092,764	84,609	-	41,177,373
Прочие финансовые активы	278,857	-	-	278,857
	63,656,782	86,401	6,439,118	70,182,301
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Депозиты ЦБ РФ	84,745	-	-	84,745
Драгоценные металлы	43,104	-	-	43,104
Инвестиции в ассоциированные компании	78,946	-	-	78,946
Основные средства и нематериальные активы	1,617,755	-	-	1,617,755
Требования по текущему налогу на прибыль	205,282	-	-	205,282
Требования по отложенному налогу на прибыль	9,065	-	-	9,065
Прочие нефинансовые активы	275,586	-	4	275,586
	2,314,483	-	4	2,314,483
ИТОГО АКТИВЫ	65,971,265	86,401	6,439,122	72,496,784
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты Центрального банка РФ	1,900,000	-	-	1,900,000
Средства банков	3,579,702	-	18,625	3,598,327
Средства клиентов	21,176,631	27,502,309	1,001,061	49,680,001
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,476,909	1,241,669	2,947,145	5,665,723
Субординированный займ	-	-	2,938,040	2,938,040
	28,133,242	28,743,978	6,904,871	63,782,091
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13,478	-	-	13,478
Прочие нефинансовые обязательства	210,741	2	40	210,783
	224,219	2	40	224,261
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28,357,461	28,743,980	6,904,911	64,006,352
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ				
	35,523,540	(28,657,577)	(465,753)	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	37,613,804	(28,657,579)	(465,789)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами при наступлении фактического срока их оплаты. Управление ликвидностью Группы направлено на обеспечение надлежащего и своевременного погашения всех обязательств по финансированию и возврату депозитов в обозримом будущем. Для установления лимитов в отношении риска ликвидности у Группы имеется стабильная диверсифицированная финансовая база, включающая в себя средства крупных индивидуальных и корпоративных клиентов, а также остатки по счетам финансовых учреждений. Группа также имеет портфели различных ликвидных активов, которые в случае необходимости можно реализовать и быстро удовлетворить непредвиденные потребности в денежных средствах. Группа также имеет предоставленные кредитные линии, которые могут быть использованы для обеспечения потребностей в ликвидных средствах.

Руководство Группы осуществляет управление активами с учетом ликвидности и контролирует будущие потоки денежных средств и ликвидность на ежедневной основе. Процесс управления ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование ожидаемых потоков денежных средств и оценка необходимого объема ликвидных активов;
- контроль за показателями ликвидности баланса Группы согласно внутренним и регулятивным требованиям;
- поддержание разнообразных источников финансирования и мониторинг концентрации вкладчиков во избежание чрезмерной зависимости от крупных индивидуальных вкладчиков;
- управление концентрацией и сроками погашения задолженности, а также поддержание программ заемного финансирования;
- поддержание планов действий на случай возникновения потребности в ликвидных средствах и необходимости финансирования. Эти планы направлены на раннее определение признаков стрессовых обстоятельств и содержат описание последовательности действий для урегулирования сложных ситуаций, вызванных системным или иным кризисом.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству компании.

Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,362,186	-	-	-	-	-	9,362,186
Средства в банках	3,280,347	8,784,128	1,311,651	4,399	-	-	13,380,525
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1,845,410	-	-	-	1,845,410
Ссуды, предоставленные клиентам	1,989,596	3,342,960	9,068,163	28,243,816	3,429,161	-	46,073,696
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	14,632,129	12,127,088	12,225,224	28,248,215	3,429,161	-	70,661,817
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	60,688	-	-	-	-	-	60,688
Средства в банках	1,785,360	4,537	51,415	-	-	-	1,841,312
Прочие финансовые активы	471,317	-	-	-	-	-	471,317
Итого финансовые активы	22,910,127	12,131,625	12,276,639	28,248,215	3,429,161	-	78,995,767
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	506,501	506,501
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	55,719	55,719
Инвестиции в ассоциированные компании	30,149	-	-	-	-	-	30,149
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	4,957,142	4,957,142
Требования по текущему налогу на прибыль	-	236,147	-	-	-	-	236,147
Прочие нефинансовые активы	490,811	-	-	-	-	-	490,811
Итого нефинансовые активы	520,960	236,147	-	-	-	5,519,362	6,276,469
ИТОГО АКТИВЫ	23,431,087	12,367,772	12,276,639	28,248,215	3,429,161	5,519,362	85,272,236
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты ЦБ РФ	770,000	-	4,000,000	-	-	-	4,770,000
Средства банков	6,898	-	68,948	1,662,566	-	-	1,738,412
Средства клиентов	6,473,785	12,417,518	32,080,390	5,131,773	-	-	56,103,466
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,652	117,142	236,239	1,108,202	9,304	-	1,487,539
Субординированный займ	-	-	-	-	3,024,483	-	3,024,483
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	7,267,335	12,534,660	36,385,577	7,902,541	3,033,787	-	67,123,900
Средства банков	80,173	-	-	-	-	12,651	92,824
Средства клиентов	9,711,826	140	4,775	-	-	-	9,716,741
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,674	658,044	615,941	-	-	-	1,306,659
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,297	-	-	-	-	-	2,297
Итого финансовые обязательства	17,094,305	13,192,844	37,006,293	7,902,541	3,033,787	12,651	78,242,421
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Прочие нефинансовые обязательства	132,452	14,497	119,412	70,293	-	-	336,654
Итого нефинансовые обязательства	132,452	14,497	119,412	70,293	-	-	336,654
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17,226,757	13,207,341	37,125,705	7,972,834	3,033,787	12,651	78,579,075

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
Разница между финансовыми активами и обязательствами	5,815,822	(1,061,219)	(24,729,654)	20,345,674	395,374		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	5,815,822	4,754,603	(19,975,051)	370,623	765,997		
Разница между активами и обязательствами	6,204,330	(839,569)	(24,849,066)	20,275,381	395,374		
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	6,204,330	5,364,761	(19,484,305)	791,076	1,186,450		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	7,364,794	(407,572)	(24,160,353)	20,345,674	395,374		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	7,364,794	6,957,222	(17,203,131)	3,142,543	3,537,917		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	9%	8%	(20%)	4%	4%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,286,124	920,196	3,814,935	-	-	-	9,021,255
Средства в банках	7,773,235	4,703,325	364,869	-	-	-	12,841,429
Ссуды, предоставленные клиентам	1,188,101	3,591,361	8,565,360	21,321,826	6,510,725	-	41,177,373
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	13,247,460	9,214,882	12,745,164	21,321,826	6,510,725	-	63,040,057
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	5,527,539	-	-	-	-	-	5,527,539
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,474	-	-	-	-	-	5,474
Средства в банках	1,330,374	-	-	-	-	-	1,330,374
Прочие финансовые активы	278,857	-	-	-	-	-	278,857
Итого финансовые активы	20,389,704	9,214,882	12,745,164	21,321,826	6,510,725	-	70,182,301
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	84,745	84,745
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	43,104	43,104
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	78,946	-	78,946
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1,617,755	1,617,755
Требования по текущему налогу на прибыль	205,282	-	-	-	-	-	205,282
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	9,065	-	-	-	9,065
Прочие нефинансовые активы	275,586	-	-	-	-	-	275,586
Итого нефинансовые активы	480,868	-	9,065	-	78,946	1,745,604	2,314,483
ИТОГО АКТИВЫ	20,870,572	9,214,882	12,754,229	21,321,826	6,589,671	1,745,604	72,496,784
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	1,056,369	250,383	33,649	1,341,780	742,995	-	3,425,176
Депозиты ЦБ РФ	1,600,000	300,000	-	-	-	-	1,900,000
Средства клиентов	4,465,621	6,096,935	20,885,131	7,041,948	85,946	-	38,575,581
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,947,145	714,103	798,023	-	4,459,271
Субординированный займ	-	-	-	-	2,938,040	-	2,938,040
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	7,121,990	6,647,318	23,865,925	9,097,831	4,565,004	-	51,298,068
Средства банков	173,151	-	-	-	-	-	173,151
Средства клиентов	11,104,420	-	-	-	-	-	11,104,420
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,689	-	-	1,196,763	-	-	1,206,452
Итого финансовые обязательства	18,409,250	6,647,318	23,865,925	10,294,594	4,565,004	-	63,782,091
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	13,478	-	-	-	13,478
Прочие нефинансовые обязательства	198,096	-	2,940	-	-	9,747	210,783
Итого нефинансовые обязательства	198,096	-	16,418	-	-	9,747	224,261
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18,607,346	6,647,318	23,882,343	10,294,594	4,565,004	9,747	64,006,352

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
Разница между финансовыми активами и обязательствами	1,980,454	2,567,564	(11,120,761)	11,027,232	1,945,721		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	1,980,454	4,548,018	(6,572,743)	4,454,489	6,400,210		
Разница между активами и обязательствами	2,263,226	2,567,564	(11,128,114)	11,027,232	2,024,667		
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	2,263,226	4,830,790	(6,297,324)	4,729,908	6,754,575		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	6,125,470	2,567,564	(11,120,761)	12,223,995	1,945,721		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	6,125,470	8,693,034	(2,427,727)	9,796,268	11,741,989		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	8%	12%	(3%)	14%	16%		

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	814,064	150,759	4,685,598	3,603,004	-	-	9,253,425
Средства клиентов	53,600,184	3,410,738	2,865,449	4,465,659	-	-	64,342,030
Выпущенные долговые ценные бумаги	50,243	770,806	885,262	1,505,182	70,000	-	3,281,493
Субординированный займ	-	57,795	176,597	917,663	3,862,140	-	5,014,195
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	54,464,491	4,390,098	8,612,906	10,491,508	3,932,140	-	81,891,143
Средства банков	80,173	-	-	-	-	12,651	92,824
Средства клиентов	9,711,826	140	4,775	-	-	-	9,716,741
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,674	658,044	615,941	-	-	-	1,306,659
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,297	-	-	-	-	-	2,297
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам	361,409	2,022,597	1,855,547	3	-	-	4,239,556
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,574,254	201,415	823,751	255,953	15,975	-	2,871,348
Итого финансовые обязательства	66,227,124	7,272,294	11,912,920	10,747,464	3,948,115	12,651	100,120,568

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6,614,122	1,215,852	1,227,570	1,595,866	144,151	-	10,797,561
Средства клиентов	4,507,306	6,798,243	25,319,458	10,087,498	-	-	46,712,505
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,642	53,291	3,182,917	999,744	1,436,441	-	5,684,035
Субординированный займ	-	56,145	152,214	910,792	3,979,532	-	5,098,683
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	11,133,070	8,123,531	29,882,159	13,593,900	5,560,124	-	68,292,784
Средства банков	173,151	-	-	-	-	-	173,151
Средства клиентов	11,104,420	-	-	-	-	-	11,104,420
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,689	-	-	1,196,763	-	-	1,206,452
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам	53,484	864,088	880,052	2,727,604	-	75,240	4,600,468
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	558,162	1,384,310	1,576,927	1,514,089	-	-	5,033,488
Итого финансовые обязательства	23,031,976	10,371,929	32,339,138	19,032,356	5,560,124	75,240	90,410,763

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость или будущая стоимость финансовых инструментов будет изменяться в связи с изменениями рыночных процентных ставок и курсов обмена иностранной валюты. В 2008 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе. Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку компании, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке.

Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам.

Комитет по развитию бизнеса и Департамент управления рисками управляют рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Правление, Комитет по развитию бизнеса и финансовый департамент отслеживают текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивают уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления указанным риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и их влияние на прибыльность Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	469,957	(469,957)	451,063	(451,063)
Средства в банках	761,092	(761,092)	708,590	(708,590)
Ссуды, предоставленные клиентам	2,303,686	(2,303,686)	2,058,869	(2,058,869)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	92,271	(92,271)	-	-
Прочие финансовые активы	23,566	(23,566)	13,943	(13,943)
Финансовые обязательства:				
Средства банков	(91,562)	91,562	(179,916)	179,916
Средства клиентов	(3,291,010)	3,291,010	(2,484,000)	2,484,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	(139,710)	139,710	(283,286)	283,286
Субординированный займ	(151,224)	151,224	(146,902)	146,902
Прочие финансовые обязательства	(115)	115	-	-
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(23,049)	23,049	138,361	(138,361)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	375,965	(375,965)	360,850	(360,850)
Средства в банках	608,873	(608,873)	538,529	(538,529)
Ссуды, предоставленные клиентам	1,842,948	(1,842,948)	1,564,740	(1,564,740)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	73,816	(73,816)	-	-
Прочие финансовые активы	23,566	(23,566)	13,943	(13,943)
Финансовые обязательства:				
Средства банков	(73,249)	73,249	(136,736)	136,736
Средства клиентов	(2,632,808)	2,632,808	(1,887,840)	1,887,840
Выпущенные долговые ценные бумаги	(111,768)	111,768	(215,297)	215,297
Субординированный займ	(120,979)	120,979	(111,646)	111,646
Прочие финансовые обязательства	(92)	92	-	-
Чистое влияние на капитал	(13,728)	13,728	126,543	(126,543)

Большинство ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, выдается на условиях, позволяющих Группе проводить пересмотр процентных ставок в случае изменений в рыночных ставках. В таблице, представленной выше, анализ чувствительности прибыли и капитала не учитывает этой возможности Группы.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	Золото 1 унция = 32,129 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	5,042,623	505,222	404,405	-	8,383	5,960,633
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,323,016	2,247,189	852,669	-	-	9,422,874
Средства в банках	6,555,720	7,463,865	1,196,856	-	5,396	15,221,837
Ссуды, предоставленные клиентам	30,945,181	6,753,819	8,374,696	-	-	46,073,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,845,410	-	-	-	-	1,845,410
Прочие финансовые активы	400,091	56,715	14,484	-	27	471,317
	51,112,041	17,026,810	10,843,110	-	13,806	78,995,767
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Обязательные резервы в ЦБ РФ	506,501	-	-	-	-	506,501
Драгоценные металлы	-	-	-	55,719	-	55,719
Инвестиции в ассоциированные компании	30,149	-	-	-	-	30,149
Основные средства и нематериальные активы	4,957,142	-	-	-	-	4,957,142
Требования по текущему налогу на прибыль	236,147	-	-	-	-	236,147
Прочие нефинансовые активы	488,264	2,547	-	-	-	490,811
	6,218,203	2,547	-	55,719	-	6,276,469
ИТОГО АКТИВЫ	57,330,244	17,029,357	10,843,110	55,719	13,806	85,272,236
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты Центрального банка РФ	4,770,000	-	-	-	-	4,770,000
Средства банков	66,786	500,972	1,263,470	-	9	1,831,237
Счета клиентов	44,022,011	11,691,890	10,104,060	-	2,246	65,820,207
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,374,515	1,405,565	14,118	-	-	2,794,198
Субординированный займ	-	3,024,482	-	-	-	3,024,482
Прочие финансовые обязательства	2,297	-	-	-	-	2,297
	50,235,609	16,622,909	11,381,648	-	2,255	78,242,421
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие финансовые обязательства	217,389	52,988	66,277	-	-	336,654
	217,389	52,988	66,277	-	-	336,654
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50,452,998	16,675,897	11,447,924	-	2,255	78,579,075
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ						
	6,877,246	353,460	(604,815)	55,719	11,551	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	Доллар США 1 доллар США = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	Золото 1 унция = 32,129 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(95,200)	(951,180)	(548,861)	-	-	(1,595,241)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	1,066,158	23,316	505,767	-	-	1,595,241
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	970,958	(927,864)	(43,094)	-	-	-
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	7,848,204	(574,404)	(647,909)	55,719	11,551	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 29.3804 руб.	Евро 1 евро = 41.4411 руб.	Золото 1 унция = 25,414 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	3,959,547	1,310,965	253,043	-	3,984	5,527,539
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,731,880	6,294,849	-	-	-	9,026,729
Средства в банках	5,254,035	4,097,126	4,616,514	-	204,128	14,171,803
Ссуды, предоставленные клиентам	33,013,640	6,722,886	1,423,324	-	17,523	41,177,373
Прочие финансовые активы	268,151	10,706	-	-	-	278,857
	45,227,253	18,436,532	6,292,881	-	225,635	70,182,301
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Обязательные резервы в ЦБ РФ	84,745	-	-	-	-	84,745
Драгоценные металлы	-	-	-	43,104	-	43,104
Инвестиции в ассоциированные компании	78,946	-	-	-	-	78,946
Основные средства и нематериальные активы	1,617,755	-	-	-	-	1,617,755
Требования по отложенному налогу на прибыль	9,065	-	-	-	-	9,065
Требования по текущему налогу на прибыль	205,282	-	-	-	-	205,282
Прочие нефинансовые активы	274,041	711	834	-	-	275,586
	2,269,834	711	834	43,104	-	2,314,483
ИТОГО АКТИВЫ	47,497,087	18,437,243	6,293,715	43,104	225,635	72,496,784
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты Центрального банка РФ	1,900,000	-	-	-	-	1,900,000
Средства банков	570,444	1,399,788	1,610,115	-	17,980	3,598,327
Средства клиентов	35,558,902	9,113,002	5,005,790	-	2,307	49,680,001
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,150,711	4,510,661	4,351	-	-	5,665,723
Субординированный займ	-	2,938,040	-	-	-	2,938,040
	39,180,057	17,961,491	6,620,256	-	20,287	63,782,091
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13,478	-	-	-	-	13,478
Прочие нефинансовые обязательства	207,700	1,839	1,244	-	-	210,783
	221,178	1,839	1,244	-	-	224,261
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39,401,235	17,963,330	6,621,500	-	20,287	64,006,352
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,095,852	473,913	(327,785)	43,104	205,348	

	Руб.	Доллар США 1 доллар США = 29.3804 руб.	Евро 1 евро = 41.4411 руб.	Золото 1 унция = 25,414 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2008 года Итого
Кредиторская задолженность по спот контрактам	-	(510,174)	-	-	-	(510,174)
Дебиторская задолженность по спот контрактам	510,174	-	-	-	-	510,174
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	510,174	(510,174)	-	-	-	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	8,606,026	(36,261)	(327,785)	43,104	205,348	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро на 20%/15%/10% по отношению к рублю. 20%/15%/10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 20%/15%/10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Руб./долл. США +20%	Руб./долл. США -20%	Руб./долл. США +10%	Руб./долл. США -10%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	(114,881)	114,881	(7,252)	7,252
Влияние на капитал	(91,905)	91,905	(5,802)	5,802

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Руб./евро +15%	Руб./евро -15%	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	(97,186)	97,186	(49,168)	49,168
Влияние на капитал	(77,749)	77,749	(39,334)	39,334

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	2,374	(2,374)	547	(547)
Влияние на капитал	1,899	(1,899)	438	(438)

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По состоянию на 12 марта 2010 года Открытое Акционерное Общество «БИНБАНК» получило субординированный займ от третьей стороны в размере 50,000 тыс. долл. США с процентной ставкой 10% годовых и сроком погашения 10 лет.

По состоянию на 7 апреля 2010 года АКБ «Вятка-Банк» ОАО объявил о выплате дивидендов в размере 15,200 руб. за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

По состоянию на 20 апреля 2010 года Группа зарегистрировала в качестве обеспечения имущество, полностью покрывающее ссуду, предоставленную клиенту, на общую сумму 1,914,575 тыс. руб., которая по состоянию на отчетную дату не была обеспечена.