

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2009 и за 2009 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о движении собственных средств	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9



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

Телефон
Факс
Internet

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

Аудиторское заключение

Совету Директоров ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Закключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" и его дочерних компаний (далее – "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированного отчета о совокупной прибыли, консолидированного отчета о движении собственных средств и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

ЗАО КПМГ

ЗАО "КПМГ"
5 марта 2010 года

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о совокупной прибыли
 за 2009 год

	Примечания	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	28 577 915	26 470 686
Процентные расходы	4	<u>(10 131 500)</u>	<u>(7 109 302)</u>
Чистый процентный доход		18 446 415	19 361 384
Комиссионные доходы	5	6 897 321	6 906 074
Комиссионные расходы	6	<u>(412 993)</u>	<u>(411 512)</u>
Чистый комиссионный доход		6 484 328	6 494 562
Чистый прочий операционный (расход)/доход	7	<u>(585 016)</u>	<u>64 341</u>
Операционные доходы		24 345 727	25 920 287
Резервы под обесценение	8	(8 872 932)	(8 677 611)
Общехозяйственные и административные расходы	9	<u>(8 911 405)</u>	<u>(12 062 089)</u>
Операционные расходы		<u>(17 784 337)</u>	<u>(20 739 700)</u>
Прибыль до налогообложения		6 561 390	5 180 587
Расход по налогу на прибыль	10	<u>(1 382 325)</u>	<u>(1 522 028)</u>
Чистая прибыль за период		<u>5 179 065</u>	<u>3 658 559</u>
Прочая совокупная прибыль			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога		<u>54 571</u>	<u>-</u>
Прочая совокупная прибыль за период за вычетом налога		<u>54 571</u>	<u>-</u>
Всего совокупной прибыли за период		<u>5 233 636</u>	<u>3 658 559</u>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 56, была утверждена Правлением Банка 5 марта 2010 года.

Председатель Правления

И. Свитек



Главный бухгалтер

О. В. Егорова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
*Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2009 года*

АКТИВЫ	Примечания	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	11	13 330 333	22 574 279
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	108 966	289 492
Кредиты клиентам	13	58 928 983	73 820 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	181 876	7 141 219
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	15 516 299	-
Основные средства и нематериальные активы	16	6 992 529	7 061 152
Инвестиции в зависимую компанию		25 460	20 375
Требования по отложенному налогу	22	272 084	619 282
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		226 205	857 946
Прочие активы	17	893 178	1 065 278
ВСЕГО АКТИВОВ		<u>96 475 913</u>	<u>113 449 157</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	36 987 947	56 473 007
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	17 212 568	25 039 423
Текущие счета и депозиты клиентов	20	13 577 854	9 645 267
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21	142 098	173 740
Прочие обязательства	23	1 723 723	1 519 633
Всего обязательств		<u>69 644 190</u>	<u>92 851 070</u>
Собственные средства			
Уставный капитал		4 405 707	4 405 707
Прочие взносы в капитал		10 630 585	9 630 585
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		54 571	-
Нераспределенная прибыль		11 740 860	6 561 795
Всего собственных средств		<u>26 831 723</u>	<u>20 598 087</u>
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		<u>96 475 913</u>	<u>113 449 157</u>

Председатель Правления

И. Свитек



Главный бухгалтер

О. В. Егорова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о движении собственных средств за
 2009 год

	Резерв по переоценке финансовых активов,				
	Уставный капитал тыс. рублей	Прочие взносы в капитал тыс. рублей	имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток на 1 января 2008 года	4 405 707	7 630 585	-	2 903 236	14 939 528
Чистая прибыль за период	-	-	-	3 658 559	3 658 559
Всего совокупной прибыли за период	-	-	-	3 658 559	3 658 559
Взносы участников	-	2 000 000	-	-	2 000 000
Остаток на 31 декабря 2008 года	4 405 707	9 630 585	-	6 561 795	20 598 087
Остаток на 1 января 2009 года	4 405 707	9 630 585	-	6 561 795	20 598 087
Чистая прибыль за период	-	-	-	5 179 065	5 179 065
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	54 571	-	54 571
Всего совокупной прибыли за период	-	-	54 571	5 179 065	5 233 636
Взносы участников	-	1 000 000	-	-	1 000 000
Остаток на 31 декабря 2009 года	4 405 707	10 630 585	54 571	11 740 860	26 831 723

Председатель Правления

И. Свитек



Главный бухгалтер

О. В. Егорова

	Примечания	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		6 561 390	5 180 587
Поправки на:			
Резервы под обесценение	8	8 872 932	8 677 611
Чистый нереализованный убыток/(прибыль) от операций с иностранной валютой		8 735 328	(216 527)
Чистый начисленный процентный расход		2 033 716	1 256 858
Чистый начисленный комиссионный (доход)/расход		(312 809)	263 826
Чистый (начисленный)/восстановленный прочий операционный доход		(996)	27 126
Амортизацию и износ	9	764 851	813 210
Чистый убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		134 739	56 033
Прибыль от выбытия доли в зависимой компании		-	(27 014)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	(433)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7	(224 677)	-
Чистые начисленные общехозяйственные и административные расходы		750 726	90 589
Прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	7	(597 376)	-
Убыток от досрочного погашения обязательств по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	7	34 083	-
Снижение/(прирост) кредитов клиентам		5 304 336	(20 121 556)
Снижение счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах		90 001	93 197
Прирост финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(15 428 394)	-
Снижение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	428
Снижение прочих активов		226 383	763 506
Прирост текущих счетов и депозитов клиентов		3 580 585	1 300 561
(Снижение)/прирост счетов и депозитов банков и других финансовых институтов		(2 817 855)	17 740 322
(Снижение)/прирост прочих обязательств		(130 600)	158 729
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		17 576 363	16 057 053
Налог на прибыль уплаченный		(770 752)	(2 442 590)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		16 805 611	13 614 463
Инвестиционная деятельность			
Поступления от продажи доли в зависимой компании		-	28 149
Поступления от продажи основных средств		11 674	24 877
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(842 641)	(1 439 356)
Инвестиции в зависимую компанию		-	(17 406)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(830 967)	(1 403 736)
Финансовая деятельность			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		18 534 153	31 622 209
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам		(39 406 633)	(18 778 373)
Поступления по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов		-	6 315 388
Выплаты по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов		(5 580 449)	(20 658 567)
Поступления от увеличения уставного капитала и прочие взносы в капитал		1 000 000	2 000 000
Чистое (использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		(25 452 929)	500 657

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 2009 год

		2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(9 478 285)	12 711 384
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	11	22 574 279	9 357 787
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		<u>234 339</u>	<u>505 108</u>
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря	11	<u>13 330 333</u>	<u>22 574 279</u>

Председатель Правления

И. Свитек



Главный бухгалтер

О. В. Егорова

1. Описание Группы

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "Банк") было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. Банк и его дочерние компании далее совместно именуются "Группа".

Зарегистрированный юридический адрес

ул. Правды, д. 8/1
Москва, 125040,
Российская Федерация

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2009 год	2008 год
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99	99,99
Хватал Ладислав	-	0,01	0,01

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Петр Келлнер, который осуществляет контроль над Группой через ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2009 год	2008 год
ООО "Инфобос"*	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Лико-Технополис"*	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
Евразия Кэпитал С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Стракча Финанс № 1 С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Кредит Кард Кампани С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Кредит Кард Фандинг 1 С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже

Евразия Кэпитал С.А., Евразия Стракча Финанс №1 С.А., Евразия Кредит Кард Кампани С.А. и Евразия Кредит Кард Фандинг 1 С.А. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг (см. Примечание 18).

(*) По состоянию на 31 декабря 2009 года ООО "Инфобос" и ООО "Лико-Технополис" находились в процессе ликвидации.

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля в уставном капитале (%)	
		2009 год	2008 год
ООО "Эквифакс Кредит Сервисез"	Российская Федерация	42,00	42,00

Совет Директоров		Правление	
Шмейц Иржи	Председатель совета директоров	Свитек Иван	Председатель правления
Андресов Юрий	Заместитель председателя совета директоров	Мосолов Дмитрий	Первый заместитель председателя правления
Вайсбанд Галина	Член совета директоров	Гасяк Владимир	Заместитель председателя правления
		Шаффер Мартин	Заместитель председателя правления
		Егорова Ольга	Член правления

1. Описание Группы (продолжение)

Основные виды деятельности

Основной деятельностью Группы является предоставление потребительских кредитов и других банковских услуг физическим лицам на территории Российской Федерации. Деятельность Группы регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ").

С момента приобретения Банка в 2002 году группой "Хоум Кредит Групп" Группа ориентировалась на предоставление потребительских кредитов на территории Российской Федерации. В соответствии с разработанной стратегией, нацеленной на переход от монопродуктового к диверсифицированному розничному банку, Группа начала предоставлять новые банковские продукты, такие как депозитные и сберегательные вклады для частных лиц, текущие счета с дебетовыми картами, и продолжила проведение диверсификации кредитного портфеля путем расширения продуктовой линейки за счет револьверных кредитов по пластиковым картам, кредитов наличными денежными средствами, ипотечных кредитов и автокредитов. В 2008 году Банк начал расширение сети банкоматов. По состоянию на 31 декабря 2009 года сеть банкоматов включала 250 банкоматов на территории Российской Федерации. В 2009 году Группа внедрила услуги СМС и Интернет-банкинга, а также ввела в действие зарплатный проект в соответствии с вышеуказанной стратегией. Все виды кредитов предлагаются как существующим, так и новым клиентам Банка на всей территории Российской Федерации, через различные каналы продаж: региональную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах, а также отделения "Почты России".

Региональная сеть

Банк начал свое региональное развитие с открытия представительств в 2004 году и продолжил его за счет открытия новых кредитно-кассовых офисов по всей России. К концу 2008 года Банк завершил развитие региональной сети офисов и представительств.

По состоянию на 31 декабря 2009 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 6 филиалов банка в Нижнем Новгороде, Уфе, Волгограде, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Новосибирске, 82 представительства, 181 кредитно-кассовый офис, 32 770 пунктов продаж в магазинах в более чем 1200 городах, расположенных в 80 регионах Российской Федерации.

Программа оптимизации деятельности

В октябре 2008 года Группа запустила программу оптимизации деятельности в ответ на негативные изменения экономических условий с целью повышения эффективности бизнеса и оптимизации структуры расходов. Программа уже успела продемонстрировать положительные результаты с момента её запуска.

В соответствии с данной программой, Группа изменила политику предоставления кредитов, сфокусировавшись на высоко-доходных и краткосрочных продуктах, и приостановила выдачу ипотечных и автокредитов с октября 2008 года.

В декабре 2008 года Группа создала резерв для проведения описанной выше программы оптимизации деятельности в размере 252 585 тыс. рублей (см. Примечание 23) и резерв под обесценение первоначальной стоимости зданий в размере 148 964 тыс. рублей как результат закрытия офисов (см. Примечание 16). В течение 2009 года Группа полностью использовала резерв под обесценение, а резерв для проведения программы оптимизации деятельности был использован в сумме 115 719 тыс. рублей.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность за 2009 год включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочерних компаний.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(а) Применяемые стандарты

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированным фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Нефинансовые активы и обязательства отражаются по фактическим затратам с учетом поправки на инфляцию, как описано в Примечании 3(б).

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой в Российской Федерации является российский рубль. Руководство определило российский рубль в качестве функциональной валюты Группы, так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств в Группе. Российский рубль является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные настоящей консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Принципы консолидации

(i) Дочерние компании

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

(ii) Зависимые компании

Зависимыми являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включается доля Группы в прибылях и убытках зависимых компаний, рассчитанная по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках зависимой компании превышает долю участия Группы в зависимой компании, указанная доля участия снижается до нуля и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной зависимой компании.

(iii) Компании специального назначения

Группа создала ряд компаний специального назначения (далее - "КСН") для осуществления операций по привлечению финансирования. Группа не участвует, прямо или опосредованно, в капитале КСН. Контроль над КСН осуществляется посредством предопределения их деятельности и наличия у Группы прав на получение большей части прибыли и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к КСН.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(iv) Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности путем снижения стоимости инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(д) Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В частности, информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в отношении признания убытков от обесценения кредитов клиентам и условных обязательств, приводится в Примечаниях 3(и) и 13, и в Примечании 28 соответственно.

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики вследствие изменений в МСФО описаны в следующих абзацах.

Начиная с 1 января 2009 года Группа приняла пересмотренную редакцию стандарта МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", который определяет, каким образом организация представляет в финансовой отчетности изменения в капитале, не связанные с операциями с собственниками, и другие изменения в капитале, а также вводит некоторые отдельные требования в отношении представления информации в финансовой отчетности.

Начиная с 1 января 2009 года Группа приняла пересмотренную редакцию стандарта МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты", который вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года. Данный стандарт требует раскрытия в отношении операционных сегментов, исходя из компонентов организации, которые менеджмент использует для принятия решения по операционным вопросам (см. Примечание 31).

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в рубли по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в рубли по курсу ЦБ РФ, действовавшему на указанную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, переводятся в рубли по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(б) Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года сложившаяся балансовая стоимость активов и обязательств Группы, по состоянию на 31 декабря 2002 года с учетом поправки на инфляцию, формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Группа рассматривает денежные средства в кассе, счета типа "Ностро", дебиторскую задолженность по сделкам "обратного РЕПО", срочные депозиты в ЦБ РФ, банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы, имеющие фиксированные или определенные платежи, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем; тех, которые в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; либо по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением кредитов и дебиторской задолженности и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением кредитов и дебиторской задолженности и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом убытков от обесценения, а также отражаемых по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения инвестиций в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(iv) *Принципы оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

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

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

(v) *Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

Прибыль и убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Прибыль и убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи консолидированного отчета о совокупной прибыли.

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

(vi) *Прекращение признания*

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

Группа прекращает признание финансового обязательства в случае его исполнения, аннулирования или истечения срока.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка, полученного от досрочного погашения обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в балансе активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод переданные активы не списываются с консолидированного отчета о финансовом положении Группы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет, не переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

(vii) Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства контрагента включаются в статьи: "Счета и депозиты банков и других финансовых институтов" или "Текущие счета и депозиты клиентов" в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статьям: "Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах" или "Кредиты клиентам" в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

(viii) Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты для хеджирования валютного риска и риска изменения процентной ставки, вытекающих из ее финансовой деятельности. Данные финансовые инструменты не отвечают требованиям для применения специальных правил учета операций хеджирования, а любые прибыли или убытки по производным финансовым инструментам отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

(ix) Финансовые гарантии

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении оговоренным дебитором своих обязательств, определенных условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначально признанной стоимости за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

(д) Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой были переданы финансовые активы, данные активы включаются в консолидированную финансовую отчетность и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Если Группа передала финансовые активы другой компании, но при этом сохранил за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Если Группа не переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

(е) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(ж) Основные средства

(i) Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации (см. далее) и убытков от обесценения (см. Примечание 3(и) далее). Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

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

(ii) Арендованные основные средства

Аренда, по условиям которой к Группе переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации (см. далее) и убытков от обесценения (см. Примечание 3(и) далее).

Платежи, производимые в рамках операционной аренды, по условиям которой к Группе не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы методом равномерного начисления.

(iii) Последующие расходы

Расходы, понесенные для замены компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, включая расходы на капитальный ремонт, капитализируются. Прочие последующие расходы капитализируются исключительно в случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, получаемые от объекта основных средств. Все прочие расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли в том периоде, в котором они возникли.

(iv) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Компьютеры и оборудование	4 года
Транспортные средства	5 лет
Мебель	5 лет
Улучшения арендованного имущества	5 лет
Здания	10-50 лет

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(3) Нематериальные активы

(i) Гудвил

Гудвил, возникающий при приобретении, представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных чистых идентифицируемых активов и обязательств. Гудвил включается в отчетность в сумме понесенных расходов за вычетом обесценения (см. Пояснение 3 (i) ниже).

(ii) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (см. Примечание 3(и) далее). Расходы по формированию гудвила и торговой марки отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения.

(iii) Амортизация

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления на протяжении предполагаемого срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли. Гудвил не амортизируется; начисление амортизации по прочим нематериальным активам начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию. Предполагаемые сроки полезного использования различных объектов нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение	1-10 лет
Лицензии	1-10 лет

(и) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Группа регулярно проводит оценку финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в целях определения наличия объективных признаков их обесценения. Финансовые активы обесцениваются при условии существования объективных доказательств того, что обесценение имело место в результате событий, произошедших после первоначального признания актива, и что указанные события имели влияние на предполагаемые денежные потоки по данному активу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Группа определяет наличие объективных признаков обесценения как на индивидуальной, так и на коллективной основе. Все финансовые активы, являющиеся существенными по отдельности, оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе. Если оцениваемые существенные активы не обнаруживают признаков индивидуального обесценения, тогда они оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, которые не являются индивидуально существенными, включаются в группу финансовых активов (отражаемых по амортизированной стоимости) со сходными характеристиками кредитного риска и оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе.

Группа сначала оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по финансовым активам, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по финансовым активам, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа не определяет наличие объективных доказательств обесценения по финансовым активам, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, финансовый актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Финансовые активы, индивидуально оцененные на предмет обесценения, по которым признан или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по финансовому активу сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с применением начальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные в соответствии с данными за обозримый период, отражающими текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств. Потоки денежных средств по краткосрочным финансовым активам не дисконтируются.

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

Все убытки от обесценения финансовых активов признаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли и подлежат восстановлению, исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения. При восстановлении убытка от обесценения балансовая стоимость актива не должна превышать ту величину, которую бы составила амортизированная стоимость, если бы убытки от обесценения не были признаны.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли и не подлежат восстановлению.

(iii) Нефинансовые активы

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

(к) Отчисления в пенсионные фонды

Правительство Российской Федерации несет ответственность за пенсионные и прочие выплаты при выходе на пенсию сотрудников Группы. Группа регулярно производит отчисления, связанные с заработной платой сотрудников в государственный пенсионный фонд, для финансирования национальных пенсионных программ. Отчисления в данные фонды относятся на расходы по мере их возникновения.

(л) Резервы

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

(м) Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к гудвилу, не уменьшающему размер налогооблагаемой базы; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы, зависимые компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(н) Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли на дату возникновения в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки по активу/обязательству или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются на протяжении срока действия кредита как корректировка к эффективной процентной ставке. Суммы отложенных комиссий оцениваются руководством на основе средних фактических сроков действия кредитов.

(о) Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Штрафы полученные от клиентов отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли на дату их начисления с учетом возможности их взыскания с заемщика.

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

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

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Группа признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.

(р) Сравнительные данные

Процентные расходы по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов за 2008 год включали чистый эффект (процентный расход за минусом процентного дохода) процентов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а именно по сделкам с процентными свопами. При составлении финансовой отчетности за 2009 год этот чистый эффект был показан развернуто в сумме 669 827 тыс. рублей, отражаемой как процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и в сумме 484 248 тыс. рублей, отражаемой как процентный расход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	25 373 414	25 317 415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 084 991	681 474
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	953 936	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	800 627	396 828
Кредиты корпоративным клиентам	265 475	55 728
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	99 472	19 241
	28 577 915	26 470 686
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 541 538	4 659 148
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 073 791	1 769 044
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	992 483	484 248
Текущие счета и депозиты клиентов	523 688	196 862
	10 131 500	7 109 302

5. Комиссионные доходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Агентские операции по договорам страхования	2 756 249	2 614 138
Штрафы, полученные от клиентов	2 389 021	2 731 558
Кассовые операции	1 128 099	1 187 346
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	374 721	143 824
Комиссии от торговых партнеров	212 633	206 875
Прочие	36 598	22 333
	6 897 321	6 906 074

6. Комиссионные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Кассовые операции	284 462	359 785
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	86 135	45 788
Прочие	42 396	5 939
	412 993	411 512

7. Чистый прочий операционный (расход)/доход

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Чистая прибыль от сделок "Спот" и производных финансовых инструментов	2 227 151	7 010 178
Чистая прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	597 376	-
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	224 677	-
Прочие доходы	80 755	137 396
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	433
Убыток от досрочного погашения обязательств по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	(34 083)	-
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	(3 680 892)	(7 083 666)
	(585 016)	64 341

8. Резервы под обесценение

	Примечание	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Кредиты по кредитным картам		3 196 180	2 417 143
Потребительские кредиты		2 659 868	3 219 940
Кредиты наличными денежными средствами		2 398 138	2 332 636
Ипотечные кредиты		370 694	398 824
Автокредиты		236 800	160 104
Кредиты корпоративным клиентам		11 252	-
Основные средства и нематериальные активы	16	-	148 964
		8 872 932	8 677 611

9. Общехозяйственные и административные расходы

	Примечание	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников		3 803 150	4 818 054
Амортизация и износ	16	764 851	813 210
Телекоммуникационные и почтовые расходы		758 020	1 263 731
Арендная плата	27	671 327	1 296 665
Профессиональные услуги		624 417	668 749
Информационные услуги		576 218	482 843
Налоги и отчисления по заработной плате		499 392	693 854
Налоги, отличные от налога на прибыль		414 337	690 965
Ремонт и эксплуатация		306 951	510 076
Реклама и маркетинг		98 576	225 149
Командировочные расходы		60 514	128 245
Прочие		333 652	470 548
		8 911 405	12 062 089

Выходные пособия, выплаченные в 2009 году в сумме 161 679 тыс. рублей, составляют часть вознаграждения сотрудников, указанного выше (в 2008 году не выплачивались).

10. Расход по налогу на прибыль

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу за отчетный период	1 048 770	1 433 688
Расход по отложенному налогу	333 555	88 340
	1 382 325	1 522 028

Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	6 561 390	5 180 587
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой по налогу на прибыль (20/24%)	1 312 278	1 243 341
Чистые расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	95 404	127 626
Эффект текущего налога на прибыль, переплаченного в прошлых отчетных периодах	(25 357)	-
Эффект от изменения ставки на отложенный налог	-	151 061
	1 382 325	1 522 028

С 1 января 2009 года ставка по налогу на прибыль изменилась с 24% до 20% в связи с изменениями в Налоговом кодексе Российской Федерации.

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

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

	2009 год			2008 год		
	Сумма до налого- обложения тыс. рублей	Расход по налогу на прибыль тыс. рублей	Сумма после налого- обложения тыс. рублей	Сумма до налого- обложения тыс. рублей	Расход по налогу на прибыль тыс. рублей	Сумма после налого- обложения тыс. рублей
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	68 214	(13 643)	54 571	-	-	-
	68 214	(13 643)	54 571	-	-	-

11. Денежные средства и их эквиваленты

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	8 604 889	18 086 388
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	1 893 383	2 583 521
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 492 118	1 331 095
Денежные средства в кассе	1 339 943	573 275
	13 330 333	22 574 279

Вышеуказанные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают счета типа "Ностро", кредиты и депозиты.

Счета типа "Ностро"	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 371 718	337 747
50 крупнейших российских банков	68 298	24 958
Дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	464	6 422
Прочие	397 331	695
	2 837 811	369 822

Кредиты и депозиты	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
50 крупнейших российских банков	2 488 209	1 853 290
Дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	1 623 920	11 990 939
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	969 879	3 645 041
Прочие	685 070	227 296
	5 767 078	17 716 566

Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Прочие зарубежные небанковские финансовые институты	1 191 630	-
Прочие российские небанковские финансовые институты	300 488	-
50 крупнейших российских банков	-	1 331 095
	1 492 118	1 331 095

Активы в обеспечение сделок "обратного РЕПО"	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	1 634 793	1 360 195
Акции	263 759	-
	1 898 552	1 360 195

Все остатки представленные в данном примечании не имеют признаков обесценения и не являются просроченными.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Обязательные резервы в ЦБ РФ	107 619	52 589
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	<u>1 347</u>	<u>236 903</u>
	<u>108 966</u>	<u>289 492</u>

Обязательные резервы представляют собой обязательные беспроцентные депозиты, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по которым имеются ограничения на проведение операций.

По состоянию на 31 декабря 2009 года все срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца были размещены в российских банках (по состоянию на 31 декабря 2008 года: в российских банках).

Все остатки представленные в данном примечании не имеют признаков обесценения и не являются просроченными.

13. Кредиты клиентам

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Потребительские кредиты	28 657 857	33 214 488
Кредиты по кредитным картам	18 111 638	23 634 404
Кредиты наличными денежными средствами	10 651 853	13 775 631
Ипотечные кредиты	8 014 745	8 741 135
Автокредиты	1 979 301	2 648 578
Кредиты корпоративным клиентам	386 183	617 609
Резерв под обесценение	<u>(8 872 594)</u>	<u>(8 811 711)</u>
	<u>58 928 983</u>	<u>73 820 134</u>

Группа предоставляет потребительские кредиты на приобретение товаров домашнего пользования, включая (но не исключительно): бытовую технику, электронику, компьютеры, мобильные телефоны, мебель и садовый инвентарь. Группа выпускает кредитные карты сроком на 3 года со средним лимитом задолженности 32,8 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от суммы лимита по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 3 года, 28,7 тыс. рублей и 5% соответственно). По состоянию на 31 декабря 2009 года средняя величина коэффициента обеспечения по ипотечным кредитам составила 68% (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 74%).

Ниже представлены данные о среднем размере выданных кредитов и среднем сроке по типам кредитов по состоянию на 31 декабря:

	Средний размер тыс. рублей	2009 год Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	2008 год Средний срок мес.
Потребительские кредиты	15,3	10	13,5	10
Кредиты наличными денежными средствами	48,8	19	40,3	22
Автокредиты	258,4	52	260,3	56
Ипотечные кредиты	2 156,0	191	2 283,0	190

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	2009 год		2008 год	
	Кредитный портфель тыс. рублей	% от кредитного портфеля	Кредитный портфель тыс. рублей	% от кредитного портфеля
Недвижимость	8 226 454	12	8 741 135	11
Транспортные средства	1 979 301	3	2 648 578	3
Гарантии полученные	151 221	0	26 001	0
Без обеспечения	57 444 601	85	71 216 131	86
Итого	67 801 577		82 631 845	

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

Ипотечные кредиты обеспечены залогом приобретаемой жилой недвижимости. Автокредиты обеспечены залогом приобретаемых автомобилей. Обеспечением по кредитам корпоративным клиентам являются гарантии, полученные от третьих лиц, и недвижимость. Кредиты по кредитным картам, кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Просроченные ипотечные кредиты и автокредиты на общую сумму 1 525 570 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 856 203 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 2 243 485 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 1 299 806 тыс. рублей). Остальная часть просроченных кредитов на сумму 13 873 581 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 17 110 468 тыс. рублей) не имеет обеспечения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Группа не приобрела какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам (31 декабря 2008 года: отсутствуют).

	2009 год			2008 год		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам						
Непросроченные	374 931	-	374 931	617 609	-	617 609
<i>Просроченные на срок в днях:</i>						
90 – 360	11 252	(11 252)	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам						
Непросроченные	52 027 495	(980 779)	51 046 716	64 047 565	(708 035)	63 339 530
<i>Просроченные на срок в днях:</i>						
1 – 90	6 641 465	(1 573 931)	5 067 534	10 145 862	(2 371 658)	7 774 204
90 – 360	8 291 992	(6 100 515)	2 191 477	7 731 316	(5 642 525)	2 088 791
более 360	454 442	(206 117)	248 325	89 493	(89 493)	-
Итого	67 801 577	(8 872 594)	58 928 983	82 631 845	(8 811 711)	73 820 134

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Группа рассматривает кредиты с просроченными платежами более 90 дней как кредиты, не приносящие дохода. По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма кредитов, не приносящих дохода, составила 8 757 686 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 7 820 809 тыс. рублей). Размер резерва под обесценение кредитов, не приносящих дохода, созданный Банком, составил 72,1% (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 73,3%). Размер резерва под обесценение кредитов, приносящих доход, составил 8,7% (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 4,1%).

Кредиты, не приносящие дохода, по типам кредитов в соотношении к общим суммам резервов под обесценение по типам кредитов представлены в следующей таблице:

	2009 год		2008 год	
	Кредиты, не приносящие дохода	Покрытие резервами под обесценение	Кредиты, не приносящие дохода	Покрытие резервами под обесценение
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Потребительские кредиты	2 545 629	108	3 177 309	108
Кредиты по кредитным картам	2 991 102	98	2 467 825	100
Кредиты наличными денежными средствами	1 999 396	113	1 816 289	131
Ипотечные кредиты	960 455	70	249 502	141
Автокредиты	249 852	105	109 884	157
Кредиты корпоративным клиентам	11 252	100	-	-
Итого	8 757 686	101	7 820 809	113

Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами на срок более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты, автокредиты и дебиторская задолженность по ним с просроченными платежами на срок более 720 дней списываются. Сумма кредитов, списанных в течение 2009 года, составила 8 812 049 тыс. рублей (2008 год: 8 844 978 тыс. рублей). Некоторые списанные кредиты были впоследствии проданы. Так, в течение 2009 года Группой были проданы кредиты, не приносящие дохода, на общую сумму, включая начисленные штрафы, 2 008 667 тыс. рублей по цене 135 599 тыс. рублей (2008 год: 4 774 529 тыс. рублей по цене 343 876 тыс. рублей). Эффект от продаж включен в сумму комиссионного дохода по штрафам в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(и). Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения приведены ниже:

- будущие перемещения и погашения кредитов являются такими же, как и в прошлых периодах;
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи таких кредитов коллекторским агентствам за 4,3-10,5% от размера задолженности по основной сумме кредита, а также путем дальнейших мер по возврату задолженности за 15% от размера задолженности по основной сумме кредита;
- автокредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи кредитов коллекторским агентствам за 13,3% от размера задолженности по кредитам, также продажи объекта залога за 15% от размера задолженности по основной сумме кредита;
- ипотечные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи объекта залога за 50% от размера задолженности по основной сумме кредита.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков, на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 589 290 тыс. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 738 201 тыс. рублей).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В феврале 2009 года Группа выкупила облигации, обеспеченные потребительскими кредитами, на сумму 126 500 тыс. евро, в результате чего по состоянию на 31 декабря 2009 года Группа не имела потребительских кредитов, заложенных в качестве обеспечения в отношении облигаций, выпущенных Евразия Стракча Финанс №1 С.А. как часть сделки секьюритизации потребительских кредитов (Примечание 18).

В апреле 2009 года Группа выкупила облигации, обеспеченные кредитами по кредитным картам, на сумму 8 200 000 тыс. рублей, и кредиты по кредитным картам в сумме 12 352 242 тыс. рублей были выкуплены Группой по номиналу.

По состоянию на 31 декабря 2009 года ипотечные кредиты балансовой стоимостью 2 600 361 тыс. рублей находились в качестве обеспечения по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (Примечание 19) (по состоянию на 31 декабря 2008 года: ипотечные кредиты не находились в качестве обеспечения по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов).

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлены в следующей таблице:

	Потребительские кредиты тыс. рублей	Кредиты по кредитным картам тыс. рублей	Кредиты наличными денежными средствами тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Автокредиты тыс. рублей	Кредиты корпоративным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	3 437 330	2 470 566	2 379 093	351 702	173 020	-	8 811 711
Резерв под обесценение, признанный в консолидирован- ном отчете о совокупной прибыли	2 659 868	3 196 180	2 398 138	370 694	236 800	11 252	8 872 932
Сумма резерва по списанным кредитам	(3 358 321)	(2 740 812)	(2 518 012)	(47 537)	(147 367)	-	(8 812 049)
Остаток по состоянию на 31 декабря	2 738 877	2 925 934	2 259 219	674 859	262 453	11 252	8 872 594

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, представлены в следующей таблице:

	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты корпоративным клиентам	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	5 447 562	2 529 834	1 111 628	8 377	30 641	-	9 128 042
Резерв под обесценение, признанный в консолидирован- ном отчете о совокупной прибыли	3 219 940	2 417 143	2 332 636	398 824	160 104	-	8 528 647
Сумма резерва по списанным кредитам	(5 230 172)	(2 476 411)	(1 065 171)	(55 499)	(17 725)	-	(8 844 978)
Остаток по состоянию на 31 декабря	3 437 330	2 470 566	2 379 093	351 702	173 020	-	8 811 711

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

	Примечание	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	25	181 867	7 141 214
Корпоративные акции		9	5
		181 876	7 141 219

15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Примечание	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Долговые ценные бумаги			
Обремененные залогом по счетам и депозитам банков		3 950 810	-
50 крупнейших российских банков	19	3 950 810	-
Не обремененные залогом долговые ценные бумаги		11 565 489	-
50 крупнейших российских банков		7 177 405	-
Хоум Кредит Б.В.	29(a)	2 185 280	-
Прочие		2 202 804	-
		15 516 299	-

Некотируемые долговые ценные бумаги

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, входят следующие некотируемые долговые ценные бумаги:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
Прочие	139 909	-
	139 909	-

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долговых ценных бумаг компаний добывающей отрасли. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Однако инвестиции балансовой стоимостью 139 909 тыс. рублей были приобретены в течение года, и руководство Банка считает, что справедливая стоимость данных инвестиций по состоянию на конец года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

16. Основные средства и нематериальные активы

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлены в таблице ниже:

	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Нематериаль- ные активы	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января	6 308 875	115 105	405 288	14 280	1 481 982	383 535	8 709 065
Поступления	70 616	182	18 813	-	248 954	467 284	805 849
Выбытия	(132 459)	(16 487)	(198 201)	(951)	(114 158)	-	(462 256)
Перенос	(175 511)	-	166 241	(12 568)	21 838	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	6 071 521	98 800	392 141	761	1 638 616	850 819	9 052 658
Накопленная амортизация и износ							
Остаток по состоянию на 1 января	571 779	46 985	241 018	1 169	731 856	55 106	1 647 913
Начисление	222 695	16 615	43 621	152	304 643	177 125	764 851
Выбытие	(60 486)	(12 033)	(184 656)	(818)	(94 642)	-	(352 635)
Остаток по состоянию на 31 декабря	733 988	51 567	99 983	503	941 857	232 231	2 060 129
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	5 737 096	68 120	164 270	13 111	750 126	328 429	7 061 152
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	5 337 533	47 233	292 158	258	696 759	618 588	6 992 529

16. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, представлены в таблице ниже:

	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Нематериаль- ные активы	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января	5 494 601	161 048	364 141	5 673	1 299 793	311 106	7 636 362
Поступления	963 238	11 298	51 565	9 515	268 918	136 610	1 441 144
Выбытия	-	(57 241)	(10 418)	(908)	(86 729)	(64 181)	(219 477)
Обесценение	(148 964)	-	-	-	-	-	(148 964)
Остаток по состоянию на 31 декабря	6 308 875	115 105	405 288	14 280	1 481 982	383 535	8 709 065
Накопленная амортизация и износ							
Остаток по состоянию на 1 января	120 749	64 228	209 600	1 395	539 836	31 892	967 700
Начисление	451 030	22 620	38 395	450	277 143	23 572	813 210
Выбытие	-	(39 863)	(6 977)	(676)	(85 123)	(358)	(132 997)
Остаток по состоянию на 31 декабря	571 779	46 985	241 018	1 169	731 856	55 106	1 647 913
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	5 373 852	96 820	154 541	4 278	759 957	279 214	6 668 662
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	5 737 096	68 120	164 270	13 111	750 126	328 429	7 061 152

Движения по резерву под обесценение представлены ниже:

	Примечание	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января		(148 964)	-
Резерв под обесценение		-	(148 964)
Сумма резерва по закрытым офисам	1	148 964	-
Остаток по состоянию на 31 декабря		-	(148 964)

17. Прочие активы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Начисленные доходы	358 255	259 789
Расчеты с поставщиками	201 417	441 396
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	142 018	102 100
Авансы и предоплаты	124 942	107 890
Материалы, запасы и инвентарь	336	78 004
Прочие	66 210	76 099
	893 178	1 065 278

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Облигации класса A1, обеспеченные потребительскими кредитами, на сумму 100 000 тыс. евро	февраль 2009	переменная, 1M EURIBOR + 2,500%	-	4 058 539
Облигации класса A2, обеспеченные потребительскими кредитами, на сумму 13 500 тыс. евро	февраль 2009	переменная, 1M EURIBOR + 5,250%	-	564 980
Облигации класса B, обеспеченные потребительскими кредитами, на сумму 13 000 тыс. евро	февраль 2009	переменная, 1M EURIBOR + 5,000%	-	544 055
Облигации, обеспеченные кредитами по кредитным картам, на сумму 8 200 000 тыс. рублей	апрель 2009	переменная, 1M MOSPRIME + 1,800%	-	8 310 310
Необеспеченные, выраженные в рублях облигации 3-го выпуска на сумму 3 000 000 тыс. рублей	сентябрь 2010/ март 2010*	переменная, 15,000%	3 012 434	3 013 693
Еврооблигации 3-го выпуска на сумму 200 000 тыс. долларов США	апрель 2010	фиксиро- ванная, 11,279%	5 902 926	6 004 413
Необеспеченные, выраженные в рублях облигации 5-го выпуска на сумму 4 000 000 тыс. рублей	апрель 2013/ апрель 2010*	переменная, 15,000%	4 080 714	4 083 477
Необеспеченные, выраженные в рублях облигации 2-го выпуска на сумму 3 000 000 тыс. рублей	май 2010	переменная, 17,500%	2 781 924	3 037 291
Еврооблигации 5-го выпуска на сумму 300 912 тыс. долларов США	август 2011/ август 2010*	переменная, 11,750%	5 683 985	9 128 061
Необеспеченные, выраженные в рублях облигации 4-го выпуска на сумму 3 000 000 тыс. рублей	октябрь 2011/ октябрь 2010*	переменная, 14,000%	3 117 187	3 080 447
Необеспеченные, выраженные в рублях облигации 6-го выпуска на сумму 5 000 000 тыс. рублей	июнь 2014/ декабрь 2010*	переменная, 12,200%	5 013 066	-
Еврооблигации 4-го выпуска на сумму 500 000 тыс. долларов США	июнь 2011	фиксиро- ванная, 11,000%	7 395 711	14 647 741
			36 987 947	56 473 007

(*) дата возможного досрочного погашения

18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Номинированные в евро облигации класса A1, A2 и B, обеспеченные потребительскими кредитами, были выпущены Группой в декабре 2005 года через Евразия Стракча Финанс №1 С.А. (см. Примечание 1). Ставки купона по облигациям устанавливались на ежемесячной основе на базе ставки EURIBOR. Займ был полностью погашен 10 февраля 2009 года.

Номинированные в рублях облигации, обеспеченные кредитами по кредитным картам, были выпущены Группой в августе 2007 года через Евразия Кредит Кард Фандинг 1 С.А. и Евразия Кредит Кард Кампани С.А. (см. Примечание 1). Ставки купона по облигациям устанавливались ежемесячно на основании ставки MOSPRIME. Займ был полностью погашен 27 апреля 2009 года.

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 3-го выпуска были выпущены Группой в сентябре 2005 года с фиксированной ставкой купона. Ставки купона на последующие двенадцать месяцев были установлены Группой в марте 2009 года. Держатели облигаций имеют право требования досрочного погашения выпуска по номиналу в марте 2010 года.

Номинированные в долларах США еврооблигации 3-го выпуска были выпущены Группой в апреле 2007 года через компанию Евразия Кэпитал С.А. (см. Примечание 1). Поступления от выпуска были использованы для предоставления Банку необеспеченного займа. По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа выкупила номинированные в долларах США еврооблигации 3-го выпуска в сумме 11 482 тыс. долларов США.

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 5-го выпуска были выпущены Группой в апреле 2008 года с фиксированной ставкой купонного дохода. Ставки купона на последующие двенадцать месяцев были установлены Группой в апреле 2009 года. Держатели облигаций имеют право требования досрочного погашения выпуска по номиналу в апреле 2010 года.

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 2-го выпуска были выпущены Группой в мае 2005 года с фиксированной ставкой купона. В мае 2009 года Группа установила новую ставку купона на следующие двенадцать месяцев до даты погашения.

Номинированные в долларах США еврооблигации 5-го выпуска были выпущены Группой в августе 2008 года через компанию Евразия Кэпитал С.А. Поступления от выпуска были использованы для выдачи Банку необеспеченного займа. Держатели облигаций имеют право требования досрочного погашения облигаций в день выплаты процентного дохода или 11 августа 2010 года. Группа выпустила облигации на сумму 450 000 тыс. долларов США. Данный займ включает в себя перевыпуск части номинированного в долларах США займа 3-го выпуска в сумме 149 088 тыс. долларов США. По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа выкупила номинированные в долларах США еврооблигации 5-го выпуска в сумме 120 288 тыс. долларов США.

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 4-го выпуска были выпущены Группой в октябре 2006 года с фиксированной ставкой купона. Ставки купона на последующие двенадцать месяцев были установлены Группой в октябре 2009 года. Держатели облигаций имеют право требования досрочного погашения выпуска по номиналу в октябре 2010 года.

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 6-го выпуска были выпущены Группой в июне 2009 года с фиксированной ставкой купона. Ставки купона на последующие двенадцать месяцев были установлены Группой в декабре 2009 года. Держатели облигаций имеют право требования досрочного погашения выпуска по номиналу в декабре 2010 года.

Необеспеченные, номинированные в долларах США еврооблигации 4-го выпуска были выпущены Группой в июне 2008 года через компанию Евразия Кэпитал С.А. (см. Примечание №1). Поступления от выпуска облигаций были использованы для предоставления Банку необеспеченного займа. По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа выкупила необеспеченные, номинированные в долларах США облигации 4-го выпуска в сумме 256 254 тыс. долларов США.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Евразия Кэпитал С.А., Евразия Стракча Финанс №1 С.А., Евразия Кредит Кард Кампани С.А. и Евразия Кредит Кард Фандинг 1 С.А. являются компаниями специального назначения (КСН), созданными Группой для целей привлечения финансирования через выпуск долговых ценных бумаг и секьюритизации части портфеля потребительских кредитов. Контроль над КСН осуществляется посредством предопределения их деятельности, наличия у Группы права на получение большей части их прибыли и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к деятельности КСН.

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Необеспеченные кредиты от ЦБ РФ	11 391 849	15 600 836
Прочие обеспеченные кредиты	1 810 430	-
Прочие необеспеченные кредиты	1 714 249	2 808 804
Обеспеченные кредиты от ЦБ РФ	1 188 124	-
Субординированные кредиты	1 063 826	1 035 941
Прочие привлеченные средства	44 090	294 307
Срочные депозиты	-	921 520
Синдицированные кредиты	-	4 378 015
	17 212 568	25 039 423

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 3 950 810 тыс. рублей (см. Примечание 15) были заложены Группой в качестве обеспечения по обеспеченным кредитам от ЦБ РФ (по состоянию на 31 декабря 2008 года: отсутствовало).

По состоянию на 31 декабря 2009 года ипотечные кредиты в сумме 2 600 361 тыс. рублей (см. Примечание 13) были заложены Группой в качестве обеспечения по прочим обеспеченным кредитам (по состоянию на 31 декабря 2008 года: отсутствовало).

В январе 2010 года Группа досрочно погасила обязательства по кредитной линии от ЦБ РФ в сумме 10 147 544 тыс. рублей. Данная кредитная линия раскрыта в соответствии с фактической датой погашения (датой досрочного погашения) в Примечаниях 24 (б), 24 (в).

3 марта 2010 года Группа досрочно погасила субординированный кредит от Хоум Кредит Б.В. (Примечание 29(а)). Данный субординированный кредит представлен в соответствии с фактической датой погашения (датой досрочного погашения) в Примечаниях 24(б), 24(в).

20. Текущие счета и депозиты клиентов

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Юридические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	114 753	47 120
Срочные депозиты	1 538 329	3 580 700
	1 653 082	3 627 820
Физические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	4 903 897	5 207 297
Срочные депозиты	7 020 875	810 150
	11 924 772	6 017 447
	13 577 854	9 645 267

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

	Примечание	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	25	142 098	173 740
		142 098	173 740

22. Требования и обязательства по отложенному налогу

Группа рассчитывает отложенный налог по ставке 20% (2008 год: 20%). Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, использованными для целей расчета налогооблагаемой базы, привели к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года. Данные временные разницы, срок использования которых неограничен (за исключением переносимых на будущие периоды накопленных убытков, срок действия которых истекает в течение 10 лет с года возникновения), представлены ниже с учетом величины налогового эффекта.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	25 131	-	-	-	25 131
Денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(2 127)	-	(2 127)	-
Кредиты клиентам	422 121	1 095 901	(292 090)	(431 667)	130 031	664 234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 976	-	(13 643)	-	43 333	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(376 724)	(257 275)	(376 724)	(257 275)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	28 420	26 277	(22 962)	(274 243)	5 458	(247 966)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(94)	(64 762)	(94)	(64 762)
Счета и депозиты банков	21 435	-	-	-	21 435	-
Расчеты с поставщиками	155 996	442 792	-	-	155 996	442 792
Текущие счета и депозиты	-	-	(3 694)	-	(3 694)	-
Прочие активы и обязательства	299 174	80 750	(704)	(23 622)	298 470	57 128
Чистые требования по отложенному налогу					272 084	619 282

23. Прочие обязательства

	Примечание	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками		706 999	768 352
Начисленное вознаграждение сотрудников		635 116	224 888
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль		230 312	236 526
Резерв на программу оптимизации деятельности	1	136 866	252 585
Прочие		14 430	37 282
		1 723 723	1 519 633

Движения по резерву на программу оптимизации деятельности могут быть представлены следующим образом:

	Примечание	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Остаток на 1 января		252 585	-
Резерв на программу оптимизации деятельности		-	252 585
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	1	(115 719)	-
Остаток на 31 декабря		136 866	252 585

24. Финансовые инструменты

Основными рисками для Группы, связанными с финансовыми инструментами, являются следующие риски:

- кредитный риск
- рыночный риск
- риск ликвидности
- операционный риск

Правление Банка несет ответственность за организацию работы и мониторинг системы контроля по управлению рисками. Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) несут ответственность за разработку и мониторинг политики управления рисками, каждый в своей области. Оба комитета подотчетны Правлению Банка.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг. Группа с помощью стандартов и процедур по профессиональному обучению и управлению нацелена на развитие надлежащей системы контроля, в которой участвуют все сотрудники.

(а) Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Основная часть кредитных рисков для Группы связана с предоставлением потребительских кредитов физическим лицам, что является основной деятельностью Группы. Поскольку кредитный портфель Группы состоит из большого количества относительно небольших кредитов, он не включает в себя отдельные существенные балансы.

24. Финансовые инструменты (продолжение)

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая систему оценки кредитоспособности клиентов, требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление анализа кредитных рисков, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы.

Максимальный уровень кредитного риска представляет собой балансовую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и задолженности по кредитным обязательствам.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок или валютных курсов. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров.

Наибольшее влияние рыночного риска для Группы возникает в связи с операциями по привлечению денежных средств, выраженных в иностранных валютах, и в отношении разниц в структурах пересмотра процентных ставок по процентным финансовым активам и процентным финансовым обязательствам.

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются КУАП.

В дополнение к вышесказанному Группа использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

(i) Риск изменения курса акций

Риск изменения курса акций - это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Риск изменения курса акций возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск изменения курса акций Группы является несущественным, поскольку портфель ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Группы (обычно не более 2%). По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа не имела существенной открытой позиции по долевым ценным бумагам.

(ii) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

24. Финансовые инструменты (продолжение)

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством Группы. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Группы и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок. Частично управление данной позицией осуществляется Группой через использование процентных производных финансовых инструментов (см. Примечание 25).

24. Финансовые инструменты (продолжение)

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

Ниже в таблице приведены эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются.

тыс. рублей	Эффек- тивная процент- ная ставка	2009 год						Эффек- тивная процент- ная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего	
Процентные финансовые активы															
Процентные финансовые активы в рублях															
Денежные средства и их эквиваленты	4,9%	1 900 557	-	-	-	-	1 900 557	21,5%	13 654 690	-	-	-	-	-	13 654 690
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	8,5%	300 488	-	-	-	-	300 488	12,0%	1 331 095	-	-	-	-	-	1 331 095
Кредиты клиентам															
Кредиты корпоративным клиентам	18,0%	12 001	-	-	-	-	12 001	16,7%	22 000	8 000	-	-	-	-	30 000
Кредиты физическим лицам	45,7%	15 690 239	24 171 168	10 737 247	1 126 018	2 441 440	54 166 112	41,3%	16 584 395	32 760 626	13 054 591	3 140 966	2 789 668	-	68 330 246
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,7%	-	8 388 802	-	-	-	8 388 802	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные финансовые активы в долларах США															
Денежные средства и их эквиваленты	0,5%	2 964 015	-	-	-	-	2 964 015	0,6%	976 265	-	-	-	-	-	976 265
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	3,6%	1 191 630	-	-	-	-	1 191 630	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам															
Кредиты корпоративным клиентам	16,2%	362 930	-	-	-	-	362 930	15,0%	587 609	-	-	-	-	-	587 609
Кредиты физическим лицам	12,3%	65 019	116 834	148 366	395 024	3 662 697	4 387 940	13,0%	219 801	136 658	146 819	785 266	3 583 735	-	4 872 279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,8%	345 099	4 313 474	-	-	-	4 658 573	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные финансовые активы в евро															
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,0%	-	283 644	-	-	-	283 644	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные финансовые активы в чешских кронах															
Денежные средства и их эквиваленты	0,9%	171 424	-	-	-	-	171 424	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,3%	-	2 185 280	-	-	-	2 185 280	-	-	-	-	-	-	-	-

24. Финансовые инструменты (продолжение)

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок 2009 год								2008 год						
тыс. рублей	Эффек- тивная процент- ная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Эффек- тивная процент- ная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Процентные финансовые обязательства														
<i>Процентные финансовые обязательства в рублях</i>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,3%	3 180 048	14 825 277	-	-	-	18 005 325	16,1%	11 324 058	10 200 856	-	-	-	21 524 914
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12,0%	12 552 536	2 589 792	-	-	-	15 142 328	12,6%	6 072 652	11 219 939	-	-	-	17 292 591
Текущие счета и депозиты клиентов	14,6%	1 349 179	6 956 029	-	-	-	8 305 208	14,9%	2 018	799 188	6	-	-	801 212
<i>Процентные финансовые обязательства в долларах США</i>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,2%	452 816	11 157 903	7 371 903	-	-	18 982 622	12,4%	-	14 648 434	15 132 086	-	-	29 780 520
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	10,7%	1 064 332	957 573	-	-	-	2 021 905	7,2%	2 332 611	7 627	-	-	1 028 314	3 368 552
Текущие счета и депозиты клиентов	6,0%	11 563	80 382	-	-	-	91 945	4,5%	3 580 700	2 921	-	-	-	3 583 621
<i>Процентные финансовые обязательства в евро</i>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	6,2%	5 167 573	-	-	-	-	5 167 573
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-	8,5%	4 378 015	-	-	-	-	4 378 015
Текущие счета и депозиты клиентов	6,1%	20 048	142 003	-	-	-	162 051	5,0%	5 309	708	-	-	-	6 017
<i>Процентные финансовые обязательства в чешских кронах</i>														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1,1%	4 245	-	-	-	-	4 245	-	-	-	-	-	-	-
Влияние процентных производных финансовых инструментов														
в рублях		-	-	-	-	-	-		2 500 000	(2 500 000)	-	-	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря														
в рублях		821 522	8 188 872	10 737 247	1 126 018	2 441 440	23 315 099		16 693 452	8 048 643	13 054 585	3 140 966	2 789 668	43 727 314
в долларах США		3 399 982	(7 765 550)	(7 223 537)	395 024	3 662 697	(7 531 384)		(4 129 636)	(14 522 324)	(14 985 267)	785 266	2 555 421	(30 296 540)
в евро		(20 048)	141 641	-	-	-	121 593		(9 550 897)	(708)	-	-	-	(9 551 605)
в чешских кронах		167 179	2 185 280	-	-	-	2 352 459		-	-	-	-	-	-

24. Финансовые инструменты (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли Группы к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок и чистых позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года, может быть представлен следующим образом:

	2009 год Эффект на чистую прибыль тыс. рублей	2008 год Эффект на чистую прибыль тыс. рублей
В рублях		
1% увеличение ставок	90 379	150 988
1% уменьшение ставок	(90 379)	(150 988)
В долларах США		
1% увеличение ставок	(6 544)	(34 588)
1% уменьшение ставок	6 544	34 588
В евро		
1% увеличение ставок	1 344	(71 974)
1% уменьшение ставок	(1 344)	71 974

Анализ чувствительности собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в результате изменений процентных ставок на основе существующих позиций по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года и упрощенного сценария сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	2009 год Эффект на собствен- ные средства тыс. рублей	2008 год Эффект на собствен- ные средства тыс. рублей
1% увеличение ставок	100 706	-
1% уменьшение ставок	(106 411)	-

24. Финансовые инструменты (продолжение)

(iii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случае, когда активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся обязательств, выраженных в той же валюте.

Валютный риск возникает в связи с финансированием операций Группы обязательствами, выраженными в иностранных валютах. Производные финансовые инструменты используются Группой для хеджирования несовпадения в структуре активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах.

тыс. рублей	2009 год					2008 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	7 646 992	110 397	5 395 348	177 596	13 330 333	1 268 855	801 789	20 489 898	13 737	22 574 279
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	108 966	-	108 966	-	-	289 492	-	289 492
Кредиты клиентам	4 750 870	-	54 178 113	-	58 928 983	5 459 888	-	68 360 246	-	73 820 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	181 876	-	181 876	-	-	7 141 219	-	7 141 219
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 658 573	283 644	8 388 802	2 185 280	15 516 299	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	6 992 529	-	6 992 529	-	-	7 061 152	-	7 061 152
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	25 460	-	25 460	-	-	20 375	-	20 375
Требования по отложенному налогу	-	-	272 084	-	272 084	-	-	619 282	-	619 282
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	226 205	-	226 205	-	-	857 946	-	857 946
Прочие активы	16 600	6 039	753 486	117 053	893 178	36 968	23 309	953 934	51 067	1 065 278
Всего активов	17 073 035	400 080	76 522 869	2 479 929	96 475 913	6 765 711	825 098	105 793 544	64 804	113 449 157
Обязательства										
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 982 622	-	18 005 325	-	36 987 947	29 780 520	5 167 573	21 524 914	-	56 473 007
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 024 089	-	15 184 234	4 245	17 212 568	3 368 552	4 378 015	17 292 856	-	25 039 423
Текущие счета и депозиты клиентов	141 015	163 524	13 273 315	-	13 577 854	3 641 119	6 017	5 998 131	-	9 645 267
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	142 098	-	142 098	-	-	173 740	-	173 740
Прочие обязательства	-	34 082	1 647 944	41 697	1 723 723	-	120 367	1 399 266	-	1 519 633
Всего обязательств	21 147 726	197 606	48 252 916	45 942	69 644 190	36 790 191	9 671 972	46 388 907	-	92 851 070
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	4 486 950	(283 871)	(1 886 979)	(2 316 100)	-	30 955 776	7 983 735	(38 939 511)	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря	412 259	(81 397)	26 382 974	117 887	26 831 723	931 296	(863 139)	20 465 126	64 804	20 598 087

24. Финансовые инструменты (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению валютных курсов

Анализ чувствительности чистой прибыли Группы и собственных средств к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года, и упрощенного сценария 5% изменения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Влияние снижения на 5% курса российского рубля по отношению к доллару США на консолидированный отчет о совокупной прибыли	16 490	37 252
Влияние роста на 5% курса российского рубля по отношению к доллару США на консолидированный отчет о совокупной прибыли	(16 490)	(37 252)
Влияние снижения на 5% курса российского рубля по отношению к евро на консолидированный отчет о совокупной прибыли	(3 256)	(34 526)
Влияние роста на 5% курса российского рубля по отношению к евро на консолидированный отчет о совокупной прибыли	3 256	34 526

(в) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Подход Группы к управлению риском ликвидности заключается в обеспечении, насколько возможно, достаточного уровня ликвидности с целью выполнения в срок своих обязательств (как при обычных условиях, так и при возникновении непредвиденных обстоятельств) без финансовых потерь и риска нанесения ущерба репутации Группы.

Департамент финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Формируется портфель краткосрочных ликвидных активов с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности. Департамент финансовых рынков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка. Прогнозы позиции по ликвидности на регулярной основе рассматриваются и принимаются КУАП.

24. Финансовые инструменты (продолжение)

(в) Риск ликвидности

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков.

тыс. рублей	2009 год						2008 год						Без срока погашения	Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	13 335 999	-	-	-	-	-	13 335 999	22 713 736	-	-	-	-	-	22 713 736
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-	108 966	108 966	236 903	-	-	-	-	52 589	289 492
Кредиты клиентам	8 685 781	14 117 603	32 223 100	19 213 118	11 511 123	-	85 750 725	6 956 319	16 350 101	44 457 839	24 509 364	11 941 238	-	104 214 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42 005	-	139 862	-	-	9	181 876	444 763	859 830	5 836 621	-	-	5	7 141 219
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 354	435 126	16 837 337	-	-	1	17 284 818	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	6 992 529	6 992 529	-	-	-	-	-	7 061 152	7 061 152
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	25 460	25 460	-	-	-	-	-	20 375	20 375
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	272 084	272 084	-	-	-	-	-	619 282	619 282
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	226 205	-	-	-	226 205	-	-	857 946	-	-	-	857 946
Прочие активы	358 255	-	534 587	-	-	336	893 178	259 789	-	727 485	-	-	78 004	1 065 278
Всего активов	22 434 394	14 552 729	49 961 091	19 213 118	11 511 123	7 399 385	125 071 840	30 611 510	17 209 931	51 879 891	24 509 364	11 941 238	7 831 407	143 983 341
Обязательства														
Выпущенные долговые ценные бумаги	253 049	3 850 158	28 462 246	7 777 357	-	-	40 342 810	402 220	9 550 326	37 610 458	18 279 619	-	-	65 842 623
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	10 681 307	3 101 433	3 898 536	-	-	-	17 681 276	7 123 406	1 911 998	16 375 474	391 273	1 117 638	-	26 919 789
Текущие счета и депозиты клиентов	5 500 956	924 086	7 747 314	-	-	-	14 172 356	5 268 104	3 656 999	805 189	4 961	-	-	9 735 253
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 237	-	139 861	-	-	-	142 098	146 647	27 093	-	-	-	-	173 740
Прочие обязательства	1 493 411	230 312	-	-	-	-	1 723 723	224 887	338 809	955 937	-	-	-	1 519 633
Всего обязательств	17 930 960	8 105 989	40 247 957	7 777 357	-	-	74 062 263	13 165 264	15 485 225	55 747 058	18 675 853	1 117 638	-	104 191 038
Обязательства кредитного характера	1 983 712	5 000	110 000	-	-	-	2 098 712	1 152 159	-	3 920 971	285 000	-	-	5 358 130
Чистая позиция	2 519 722	6 441 740	9 603 134	11 435 761	11 511 123	7 399 385	48 910 865	16 294 087	1 724 706	(7 788 138)	5 548 511	10 823 600	7 831 407	34 434 173
Чистая кумулятивная позиция	2 519 722	8 961 462	18 564 596	30 000 357	41 511 480	48 910 865	48 910 865	16 294 087	18 018 793	10 230 655	15 779 166	26 602 766	34 434 173	34 434 173

24. Финансовые инструменты (продолжение)

(г) Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных убытков вследствие различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также с внешними факторами, не связанными с кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, такими как риски вследствие правовых и регулятивных требований, а также вследствие всеобщих принятых стандартов корпоративного поведения. Операционные риски присущи всем операциям Группы и являются неизбежными для всех бизнес-структур.

Целью Группы является управление операционным риском таким образом, чтобы соблюдать баланс между тем, чтобы избежать финансовых потерь и вреда репутации Группы с эффективностью затрат, и чтобы избежать процедур контроля, ограничивающих инициативу и творческий подход к бизнесу.

Первостепенную ответственность за развитие и внедрение контролей за операционным риском несет высшее руководство Группы. Эта обязанность осуществляется путем разработки стандартов для управления операционным риском, а именно:

- требований по надлежащему разделению обязанностей, включая независимую авторизацию для проведения операций;
- требований по сверке и мониторингу операций;
- соответствия регулятивным и другим правовым требованиям;
- документации контролей и процедур;
- требований по периодической оценке присущих операционных рисков и адекватности контролей и процедур, принятых в связи с идентифицированными рисками;
- требований к отчету по операционным убыткам и предлагаемым мерам по их снижению;
- составления планов действия на случай непредвиденных обстоятельств;
- обучения и профессионального развития;
- внедрения этических и деловых стандартов;
- снижения рисков, включая страхование там, где оно эффективно.

(д) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость следующих финансовых инструментов отличается от их балансовой стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении:

		Балансовая стоимость 2009	Справедливая стоимость 2009	Балансовая стоимость 2008	Справедливая стоимость 2008
	Примечание	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Ипотечные кредиты	13	8 014 745	6 917 898	8 741 135	7 207 930
Автокредиты	13	1 979 301	1 979 301	2 648 578	2 350 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	(36 987 947)	(37 387 903)	(56 473 007)	(51 523 362)

Руководство Группы считает, что справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств не отличается существенно образом от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость ипотечных и автомобильных кредитов была определена путем дисконтирования номинальных денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг определяется на основании их рыночной стоимости по состоянию на отчетную дату.

24. Финансовые инструменты (продолжение)

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	181 867	181 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 376 390	-	15 376 390
	15 376 390	181 867	15 558 257

Обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	142 098	142 098
	-	142 098	142 098

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	7 141 214	7 141 214
	-	7 141 214	7 141 214
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	173 740	173 740
	-	173 740	173 740

Вышеуказанный уровень 1 представлен финансовыми активами и обязательствами, стоимость которых определяется исходя из рыночных котировок. Вышеуказанный уровень 2 представлен финансовыми активами и обязательствами, стоимость которых определяется исходя из методов оценки, использующих доступные данные рынка.

25. Производные финансовые инструменты

Следующая таблица представляет собой анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) тыс. рублей	Справед- ливая стоимость тыс. рублей
Валютные срочные сделки	менее 1 месяца	руб./долл. США	907 326	3 913
		евро/долл. США	283 871	1 873
		чешские кроны/ долл. США	2 316 101	33 983
	от 3 месяцев до 1 года	руб./долл. США	2 803 378	(126 120)
		долл. США/руб.	1 823 725	126 120
				39 769

Следующая таблица представляет собой анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2008 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) тыс. рублей	Справед- ливая стоимость тыс. рублей
Валютные срочные сделки	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	4 483 448	617 049
	от 3 месяцев до 1 года	руб./долл. США	27 661 647	5 438 203
Валютные фьючерсные сделки	от 3 месяцев до 1 года	руб./долл. США	587 608	-
Валютные свопы	менее 1 месяца	руб./евро	4 590 886	263 303
	менее 1 месяца	долл. США/евро	367 255	178
	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	1 028 314	133 786
	от 3 месяцев до 1 года	руб./долл. США	587 608	78 746
	от 3 месяцев до 1 года	долл. США/евро	3 025 594	262 982
Процентные свопы	менее 1 месяца	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	7 901 246	71 112
		фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	10 267 220	79 101
	от 3 месяцев до 1 года	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	5 000 000	56 691
		плав.ставка/ фикс.ставка (руб.)	20 350 623	(36 478)
	от 1 до 3 месяцев	фикс.ставка (руб.)	3 883 610	2 801
		плав.ставка (руб.)		
				6 967 474

26. Внебалансовые обязательства

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных лимитов по кредитным картам, одобренного овердрафта и одобренных потребительских кредитов.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Обязательства по кредитным картам	11 984 155	22 732 929
Обязательства по потребительским кредитам	1 288 095	1 152 159
Неиспользованные овердрафты	810 617	285 000
Выданные гарантии	-	3 920 971
	14 082 867	28 091 059

Общая договорная сумма действующих забалансовых обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств, однако срок исполнения некоторых из данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования.

27. Операционная аренда

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Обязательства Группы по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены в следующей таблице:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сроком менее одного года	702 384	578 357
Сроком от одного года до пяти лет	1 629 494	1 543 873
Сроком более пяти лет	-	163 445
	2 331 878	2 285 675

В отчетном году расходы по операционной аренде (Примечание 9), отраженные в консолидированном отчете о совокупной прибыли, составили 671 327 тыс. рублей (2008 год: 1 296 665 тыс. рублей).

28. Условные обязательства

(а) Трудовые споры

По состоянию на 31 декабря 2009 года иски сотрудников к Банку, ожидающие суда, составили 2 846 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 2 504 тыс. рублей). Руководство Банка создало резерв на всю сумму неразрешенных претензий.

28. Условные обязательства (продолжение)

(б) Условные налоговые обязательства

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться, и в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

29. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с материнской компанией

Суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупной прибыли, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы	109 383	-
Процентные расходы	(194 294)	(724 163)
Чистый убыток от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(213 231)	(1 701 775)
Общехозяйственные и административные расходы	(89 099)	(90 000)
	<u>(387 241)</u>	<u>(2 515 938)</u>

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	Примечание	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	2 185 280	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(1 383 729)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(1 063 826)	(1 877 808)
Прочие обязательства		(34 082)	(90 000)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		10 954	-
		<u>1 098 326</u>	<u>(3 351 537)</u>

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года эффективная процентная ставка по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, составила 10,3%, срок до погашения составил восемнадцать месяцев. В целях анализа сроков пересмотра процентных ставок, а также анализа ликвидности (Примечания 24(б) и 24(в)) Группа включила финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в группу со сроком погашения от трех месяцев до одного года (по состоянию на 31 декабря 2008 года: остатки отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2008 года эффективная процентная ставка по выпущенным долговым ценным бумагам составила 12,6%, срок до погашения составил десять месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2009 года счета и депозиты банков включали субординированный кредит с эффективной процентной ставкой 6,0% (по состоянию на 31 декабря 2008 года: субординированный кредит и срочный депозит со средней эффективной процентной ставкой 9,0%). 3 марта 2010 года Группа полностью погасила субординированный займ (Примечание 19). По состоянию на 31 декабря 2008 года субординированный займ и срочный депозит имели сроки погашения шестьдесят два месяца и один месяц соответственно.

(б) Операции с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем

Суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупной прибыли, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы	46 205	180 894
Процентные расходы	(109 719)	(144 011)
Комиссионные доходы	17 521	4 596
Комиссионные расходы	(48)	-
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	20 040	(15 070)
Чистая прибыль от сделок "Спот" и производных финансовых инструментов	715 551	935 390
Общехозяйственные и административные расходы	(580 184)	(357 715)
	<u>109 366</u>	<u>604 084</u>

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	544 819	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	306 873
Кредиты клиентам	233 478	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	689 057
Прочие активы	115 327	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(160 426)	(550 125)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(8 117)	(8 355)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(9 991)
Прочие обязательства	(63 939)	(32 634)
	<u>661 142</u>	<u>394 825</u>

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включали в себя срочный депозит в сумме 146 902 тыс. рублей с эффективной процентной ставкой 0,1% и сроком до погашения один месяц. Оставшаяся часть счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах состояла из счетов типа "Ностро".

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты клиентам включали кредиты корпоративным клиентам в сумме 211 709 тыс. рублей, с эффективной процентной ставкой 17,0% и сроком до погашения один месяц. Оставшаяся часть состояла из уплаченных агентских комиссий по выдаче кредитов, которые формируют неотъемлемую часть кредитов клиентам и подлежат амортизации в течение одного года (по состоянию на 31 декабря 2008 года: остатки отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2009 года выпущенные долговые ценные бумаги имели эффективную процентную ставку 12,4% и срок до погашения от трех месяцев до одного года (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 10,7% и десять месяцев соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2009 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов включала в себя срочный депозит в сумме 4 245 тыс. рублей с эффективной процентной ставкой 1,1% и сроком до погашения один месяц (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 8 000 тыс. рублей, 0,3% и один месяц соответственно). Оставшаяся часть счетов и депозитов банков и других финансовых институтов состояла из счетов типа "Лоро".

(в) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупной прибыли, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты компенсаций и вознаграждений в течение года в размере 150 042 тыс. рублей (2008 год: 386 122 тыс. рублей).

30. Управление капиталом

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка и Группы.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ Группа должна поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, равным или выше минимального уровня в 10%. Данный норматив рассчитывается на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ), и коэффициентов взвешивания уровня риска, установленных ЦБ РФ для каждого из классов активов.

Банк также рассчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с методологией Банка международных расчетов (BIS) с использованием определения капитала, установленного ЦБ РФ. Капитал I уровня представляет собой собственные средства Группы. Капитал II уровня представляет собой субординированные кредиты в пределах 50% от капитала I уровня. В связи с выпуском еврооблигаций выраженных в долларах США, описанных в Примечании 18, Группа должна поддерживать коэффициент достаточности капитала I уровня равным или выше минимального уровня в 15%.

В отчетном периоде Группа полностью соответствовала всем требованиям к капиталу, описанным выше.

30. Управление капиталом (продолжение)

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	76 139 784	105 036 014
Капитал I уровня	26 831 723	20 598 087
Капитал II уровня	881 156	1 028 314
Итого капитала	27 712 879	21 626 401
Коэффициент достаточности капитала I уровня	35,2%	19,6%
Коэффициент достаточности капитала	36,4%	20,6%

31. Анализ по сегментам

Исполнительный комитет Группы ("Комитет") является высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам. Комитет выполняет обзор внутренней отчетности на регулярной основе для того, чтобы оценить текущие показатели индивидуальных сегментов и распределить ресурсы Группы соответственно.

Комитет занимается мониторингом деятельности Группы, в основном, исходя из видов продуктов, главными из которых являются потребительские кредиты, кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам. Прочие сегменты, включающие в себя ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты корпоративным клиентам и казначейские операции, являются менее значительными и поэтому не раскрываются отдельно в данной отчетности.

Прибыль по сегментам состоит из процентного и комиссионного доходов, включая межсегментный доход вследствие распределения финансирования, привлеченного казначейством, по основным сегментам. Результаты по индивидуальным сегментам оцениваются Комитетом исходя из сегментной прибыли или убытка. Выверка прибыли по сегментам по отношению к общей прибыли Группы до налогообложения приведена ниже.

Общие активы сегментов в основном состоят из кредитного портфеля и финансовых активов, приносящих процентный доход, полученных в результате казначейских операций. Выверка активов сегментов по отношению к суммарным активам Группы приведена ниже.

31. Анализ по сегментам (продолжение)

	Потребительские кредиты тыс. рублей	Кредиты по кредитным картам тыс. рублей	Кредиты наличными денежными средствами тыс. рублей	Прочие сегменты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Год окончившийся 31 декабря 2009 года					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	11 406 893	7 611 456	5 511 502	4 048 064	28 577 915
Комиссионные доходы	3 484 671	1 839 813	866 654	96 938	6 288 076
Межсегментные доходы	-	-	-	6 987 856	6 987 856
Всего доходов	14 891 564	9 451 269	6 378 156	11 132 858	41 853 847
Процентный расход от операций с внешними контрагентами	(385 049)	(314 633)	-	(9 431 818)	(10 131 500)
Межсегментные процентные расходы	(2 753 389)	(2 067 062)	(1 208 397)	-	(6 028 848)
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(437 982)	(328 807)	(192 219)	-	(959 008)
Комиссионные расходы	-	(275 909)	-	(19 589)	(295 498)
Чистые прочие операционные расходы	-	-	-	(653 538)	(653 538)
Резервы под обесценение	(2 659 063)	(3 194 485)	(2 398 138)	(621 246)	(8 872 932)
Всего расходов	(6 235 483)	(6 180 896)	(3 798 754)	(10 726 191)	(26 941 324)
Прибыль по сегментам	8 656 081	3 270 373	2 579 402	406 667	14 912 523
Год окончившийся 31 декабря 2008 года					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	10 353 094	8 458 470	5 749 278	1 909 844	26 470 686
Комиссионные доходы	3 807 884	1 885 058	779 093	46 846	6 518 881
Межсегментные доходы	-	-	-	5 617 593	5 617 593
Всего доходов	14 160 978	10 343 528	6 528 371	7 574 283	38 607 160
Процентный расход от операций с внешними контрагентами	(232 264)	(251 985)	-	(6 625 053)	(7 109 302)
Межсегментные процентные расходы	(2 746 358)	(1 840 735)	(968 871)	-	(5 555 964)
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(30 464)	(20 418)	(10 747)	-	(61 629)
Комиссионные расходы	-	(337 402)	-	(4 241)	(341 643)
Чистые прочие операционные расходы	-	-	-	(73 055)	(73 055)
Резервы под обесценение	(3 220 233)	(2 417 143)	(2 332 636)	(707 599)	(8 677 611)
Всего расходов	(6 229 319)	(4 867 683)	(3 312 254)	(7 409 948)	(21 819 204)
Прибыль по сегментам	7 931 659	5 475 845	3 216 117	164 335	16 787 956

31. Анализ по сегментам (продолжение)

Активы сегментов

	Потребительские кредиты тыс. рублей	Кредиты по кредитным картам тыс. рублей	Кредиты наличными денежными средствами тыс. рублей	Прочие сегменты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток на 31 декабря 2009 года	25 918 980	15 184 427	8 392 634	32 495 926	81 991 967
Остаток на 31 декабря 2008 года	29 777 158	21 163 838	11 396 538	34 889 971	97 227 505

Выверка прибыли по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения по состоянию на 31 декабря приведена ниже:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Прибыль по сегментам, подлежащим раскрытию	14 912 523	16 787 956
Нераспределенные комиссионные доходы	609 245	387 193
Нераспределенные комиссионные расходы	(117 495)	(69 869)
Нераспределенный прочий операционный доход	68 522	137 396
Общехозяйственные и административные расходы	(8 911 405)	(12 062 089)
Прибыль до налогообложения	6 561 390	5 180 587

Выверка активов сегментов, подлежащих раскрытию, по отношению к общим активам по состоянию на 31 декабря приведена ниже:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Всего активов сегментов	81 991 967	97 227 505
Денежные средства и их эквиваленты (иные, чем учтенные в прочих сегментах)	6 074 490	6 597 619
Основные средства и нематериальные активы	6 992 529	7 061 152
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	25 460	20 375
Требования по налогу на прибыль	498 289	1 477 228
Прочие активы	893 178	1 065 278
Всего активов	96 475 913	113 449 157

Председатель Правления

И. Свистек



Главный бухгалтер

О. В. Егорова