

Банковская группа
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
Консолидированная финансовая отчетность

За 2009 год
с Заключением независимых аудиторов

Содержание**Заключение независимых аудиторов**

Консолидированный Отчет о финансовом положении	1
Консолидированный Отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный Отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный Отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный Отчет о движении денежных средств	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	8
4. Существенные учетные оценки	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
7. Торговые ценные бумаги	22
8. Средства в банках	22
9. Производные финансовые инструменты	23
10. Кредиты клиентам	24
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26
12. Основные средства	28
13. Нематериальные активы	30
14. Налогообложение	30
15. Прочие расходы от обесценения и резервы	33
16. Прочие активы и обязательства	33
17. Средства банков	34
18. Средства клиентов	34
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
20. Капитал	35
21. Договорные и условные обязательства	36
22. Чистые комиссионные доходы	38
23. Прочие доходы	38
24. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	39
25. Управление рисками	39
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	53
28. Операции со связанными сторонами	54
29. Достаточность капитала	59
30. События после отчетной даты	60

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» -

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Банковской Группы ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 г., консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Заключение

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

ООО Эрнст энд Янг

30 апреля 2010 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2009 г.	2008 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	9 506 638	49 316 388
Обязательные резервы в ЦБ РФ		360 831	71 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	683 675	-
Торговые ценные бумаги	7	5 465 326	-
Средства в банках	8	3 616 028	3 841 541
Производные финансовые активы	9	276 316	16 885
Кредиты клиентам	10	44 896 223	10 460 003
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	2 950 267	2 857
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	1 481	-
Текущие активы по налогу на прибыль		223 036	-
Инвестиционная недвижимость		2 896	35 727
Основные средства	12	2 121 936	1 985 905
Нематериальные активы	13	31 143	-
Прочие активы	15,16	262 610	147 903
Итого активы		70 398 406	65 878 527
Обязательства			
Средства банков	17	3 605 384	2 255 929
Средства клиентов	18	40 699 357	36 565 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	6 937 157	7 620 677
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	302 821
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	113 492	381 057
Резервы	15	-	35 570
Прочие обязательства	16	151 396	123 960
Итого обязательства		51 506 786	47 285 592
Капитал	20		
Уставный капитал		18 203 748	18 203 748
Нераспределенная прибыль		832 864	389 187
Нереализованный расход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(188 462)	-
Переоценка валютных статей		96	-
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		18 848 246	18 592 935
Неконтрольная доля участия		43 374	-
Итого капитал		18 891 620	18 592 935
Итого обязательства и капитал		70 398 406	65 878 527

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Вавилин В.В.

Президент

Маркова Е.В.

Главный бухгалтер

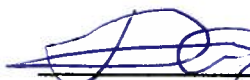
30 апреля 2010 г.

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2009 г.	2008 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		3 649 628	7 834 456
Средства в банках		829 803	621 415
Инвестиционные ценные бумаги		89 394	-
Торговые ценные бумаги		151 794	118 922
		4 720 619	8 574 793
Процентные расходы			
Средства клиентов		(2 420 451)	(3 619 484)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(245 960)	(658 324)
Средства банков		(72 992)	(842 509)
		(2 739 403)	(5 120 317)
Чистые процентные доходы		1 981 216	3 454 476
(Создание) / восстановление резерва под обесценение кредитов	10	(710 791)	1 885 256
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение кредитов		1 270 425	5 339 732
Комиссионные доходы		279 801	413 535
Комиссионные расходы		(67 647)	(109 759)
Чистые комиссионные доходы	22	212 154	303 776
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		96 094	106 751
Чистые расходы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(162 285)	-
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами		276 316	-
Чистые (расходы) / доходы по операциям с фьючерсами		(8 388)	1 447 634
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		962 960	26 479
- переоценка валютных статей		388 958	227 197
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		-	323 745
Чистые доходы от реализации ценных бумаг, удерживаемых до погашения		74 963	-
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		7 567	15 576
Доход от продажи доли в дочерней компании		47 000	-
Доходы от реализации инвестиционной недвижимости		-	148 117
Доходы по дивидендам		-	16
Прочие доходы	23	161 173	78 881
Непроцентные доходы		1 844 358	2 374 396
Расходы на персонал	24	(1 039 885)	(1 282 161)
Арендная плата		(645 259)	(568 775)
Административные и прочие операционные расходы	24	(546 449)	(559 200)
Содержание помещений и оборудования		(216 453)	(108 671)
Операционные налоги		(206 891)	(195 654)
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости		(196 191)	(241 462)
Восстановление/(создание) резервов по прочим активам и прочим потерям	15	126 212	(277 490)
Непроцентные расходы		(2 724 916)	(3 233 413)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		602 021	4 784 491
Расходы по налогу на прибыль	14	(175 008)	(1 154 316)
Прибыль за отчетный год		427 013	3 630 175
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		443 677	3 630 175
- неконтрольную долю участия		(16 664)	-

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


Василина В.В.

Маркова Т.В.
 30 апреля 2010 г.

Президент

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2009 г.	2008 г.
Прибыль за год		427 013	3 630 175
Прочий совокупный доход			
Нереализованный расход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	20	(235 578)	-
Переоценка валютных статей	20	374	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	14	47 116	-
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		(188 088)	-
Итого совокупный доход за год		238 925	3 630 175
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		255 311	3 630 175
- неконтрольную долю участия		(16 386)	-

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


 Вавилов В.В.

 Маркова Т.В.
 30 апреля 2010 г.



Президент

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Приходится на акционеров Банка						Итого капитал
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Нереализованный расход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Переоценка валютных статей	Итого	Неконтрольная доля участия	
31 декабря 2007 г.	18 203 748	(3 240 988)	-	-	14 962 760	-	14 962 760
Итого совокупный доход за год	-	3 630 175	-	-	3 630 175	-	3 630 175
31 декабря 2008 г.	18 203 748	389 187	-	-	18 592 935	-	18 592 935
Итого совокупный доход за год	-	443 677	(188 462)	96	255 311	(16 386)	238 925
Учреждение дочерней компании	-	-	-	-	-	59 760	59 760
31 декабря 2009 г.	18 203 748	832 864	(188 462)	96	18 848 246	43 374	18 891 620

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


 Вавилина Е. С.

 Маркова Т. В.
 30 апреля 2010

Президент

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2009 г.	2008 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 529 310	8 515 536
Проценты выплаченные		(3 292 724)	(5 827 610)
Комиссии полученные		275 304	415 719
Комиссии выплаченные		(67 647)	(109 759)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		130 388	106 751
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами для продажи		7 567	15 576
Чистые реализованные доходы по операциям с иностранной валютой		974 817	12 676
Чистые реализованные доходы по операциям с драгоценными металлами		-	323 745
Чистые (расходы) / доходы от операций с фьючерсами		(8 388)	1 447 634
Прочие доходы полученные		161 173	78 881
Расходы на персонал выплаченные		(1 018 039)	(1 226 925)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1 513 710)	(1 413 414)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		178 051	2 338 810
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ		(289 513)	1 151 539
Торговые ценные бумаги		(5 460 135)	125 470
Средства в банках		412 636	2 799 662
Кредиты клиентам		(35 270 242)	57 229 755
Прочие активы		54 655	213 932
<i>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства банков		1 233 329	(3 948 045)
Средства клиентов		4 094 965	(22 387 482)
Выпущенные векселя		(1 483 122)	465 234
Прочие обязательства		(4 643)	(1 194 245)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(36 534 019)	36 794 630
Уплаченный налог на прибыль		(922 796)	(998 445)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		(37 456 815)	35 796 185
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(4 596 659)	-
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		1 397 048	39 534
Приобретение основных средств		(267 251)	(527 761)
Поступления от реализации основных средств		11 460	9 358
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(845 960)	-
Дивиденды полученные		-	16
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(4 301 362)	(478 853)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций		1 958 389	1 657 271
Погашение выпущенных облигаций		(1 125 058)	(2 393 923)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		833 331	(736 652)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 115 096	1 478 081
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(39 809 750)	36 058 761
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		49 316 388	13 257 627
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	9 506 638	49 316 388

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


 Вавилин В.В.

 Маркова Т.В.
 30 апреля 2010 г.
 Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Президент

Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Банковская Группа ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Группа») состоит из ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» и ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ».

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 24 октября 2001 года Банк был зарегистрирован как закрытое акционерное общество. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 1942 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту — «ЦБ РФ») 24 октября 2001 года, а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выдана 24 октября 2001 года). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 мая 2003 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве.

Юридический адрес Банка: Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1.

Фактическое место нахождения Банка: Москва, Новинский бульвар, д. 31.

Банк имеет 31 дополнительный офис в Москве, 6 филиалов и 15 дополнительных офисов в других городах Российской Федерации (Санкт-Петербург, Новосибирск, Нижний Новгород, Ростов-на-Дону, Самара и Пермь).

Начиная с января 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% акций Банка:

Акционер	2009 г., %	2008 г., %
ГК «Банк Развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	98,94	-
ООО «Импекс-континент-групп»	-	14,00
ООО «Вал-Газ»	-	9,73
ООО «Велмар хаус»	-	9,72
ООО «Брабус-Инвест»	-	9,49
ООО «Макгри плюс»	-	9,35
ООО «Сабвей-групп»	-	9,33
ООО «Си Вест»	-	9,33
ООО «Оптоволокно»	-	9,33
ООО «Нейрон-групп»	-	9,33
ООО «Нефтетрейд»	-	9,33
Прочие акционеры	1,06	1,06
Итого	100,0	100,0

До ноября 2008 года Президент Банка А.Л. Мотылев посредством бенефициарного владения контролировал 98,94% акций в уставном капитале Банка.

В сентябре 2008 года кризис ликвидности на мировом рынке капитала, вызванный системными сбоями в мировой финансовой системе, оказал влияние на текущее состояние ликвидности Банка. Стагнация рынка недвижимости, снижение прибыли, рост процентных ставок при разрыве между краткосрочными пассивами и инвестиционными активами привели Банк к сложной ситуации. Как следствие, в октябре 2008 года было принято решение о приобретении 98,94% акций банка «ГЛОБЭКС» Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». 30 апреля 2009 года и 4 мая 2009 года реестродержателем была осуществлена запись о переходе права собственности Внешэкономбанку на 89,61% и 9,33% акций Банка.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Компания ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ» (далее по тексту – «Дочерняя компания») является дочерней компанией Банка и включена в данную консолидированную финансовую отчетность. Дочерняя компания была учреждена 26 июня 2009 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основными видами деятельности Дочерней компании являются организация финансирования и привлечение кредитных ресурсов в корпоративном секторе в Российской Федерации и странах СНГ (Примечание 28).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

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

Изменения в учетной политике

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

Усовершенствования МСФО

В мае 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник поправок к своим стандартам, главным образом, с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2008 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (новая редакция)

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике (продолжение)

Группа приняла решение представлять информацию о совокупном доходе в виде двух самостоятельных отчетов: отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В соответствии с новой редакцией стандарта, выпущенной в марте 2009 года, необходимо раскрытие дополнительной информации об оценке по справедливой стоимости и риске ликвидности. Информацию об оценке по справедливой стоимости необходимо раскрывать в зависимости от используемых исходных данных с использованием трехуровневой иерархии для каждого класса финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Также новая редакция стандарта требует раскрытия детальной информации в отношении уровня 3 иерархии, а также информации о перемещении инструментов между уровнями иерархии. Поправки также разъясняют требования о раскрытии информации о риске ликвидности в отношении производных финансовых инструментов и активов, используемых для целей управления ликвидностью. Группа не представила сравнительную информацию, что разрешено поправками к стандарту.

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

Данные поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

МСФО (IFRS) 8 применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Группы и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Группы. В связи с тем, что на Группу не распространяется сфера действия данного стандарта, он не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов»

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 г. и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 г. или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки по реализации товаров или услуг, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и отражается в качестве отложенного дохода до того момента, когда происходит использование бонусных единиц. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

Поправки к Интерпретации IFRIC 9 «Повторный анализ встроенных производных инструментов»

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дочерние компании

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

Приобретение дочерних компаний

Приобретение Группой дочерних компаний отражается по методу покупки. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера неконтрольной доли участия.

Превышение стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвил. В случае если стоимость приобретения меньше доли Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней компании, разница отражается непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтрольная доля участия на отчетную дату представляет собой принадлежащую миноритарным акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтрольная доля участия отражается в составе капитала.

Убытки, относимые на неконтрольную долю участия, не превышают неконтрольную долю участия в капитале дочерней компании, за исключением случаев, когда миноритарные акционеры обязаны финансировать убытки. Такие убытки в полном объеме относятся на Группу.

Увеличение доли участия в имеющихся дочерних компаниях

Разница между балансовой стоимостью приобретаемой доли в чистых активах дочернего предприятия и стоимостью приобретения этой доли отражается как увеличение или уменьшение нераспределенной прибыли.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в данную категорию только в момент первоначального признания. Группа относит финансовые активы в данную категорию при первоначальном признании с учетом выполнения следующих критериев, при этом каждый финансовый инструмент рассматривается отдельно:

- ▶ признание финансового инструмента как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток устраняет или существенно снижает непоследовательность при оценке или признании («учетное несоответствие»), которая иначе возникла бы; или
- ▶ финансовый инструмент является частью группы финансовых активов, управление и оценка которых производится на базе справедливой стоимости в соответствии с инвестиционной стратегией или политикой по управлению рисками; или
- ▶ финансовый инструмент содержит один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, которые существенно меняют потоки денежных средств согласно договору.

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток признаются в балансе по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в категории «чистые доходы или расходы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы по данным активам отражаются в категории «процентные доходы» с использованием метода эффективной процентной ставки, дивидендный доход при наличии права на его получение отражается в категории «прочие доходы».

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

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

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

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в банках со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи или в состав средств в банках или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

ii. Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в банках и кредиты клиентам

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

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

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

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

Реструктуризация кредитов

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

*(в тысячах российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Договоры финансовой гарантии**

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы.

Основные средства

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

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

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	50
Офисное оборудование и мебель	5—7
Компьютеры	5
Транспортные средства	5
Неотделимые улучшения арендованного имущества	Согласно сроку договора аренды
Прочее	5

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Земельные участки, находящиеся в собственности Банка, и вложения капитального характера не подлежат амортизации.

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

Нематериальные активы

Нематериальный активы Дочерней компании представляют собой договоры об организации финансирования, внесенные участником в уставный капитал Дочерней компании. При первоначальном признании такие нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость, которая была определена независимым оценщиком на дату вноса в уставный капитал. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 180 дней до 1 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость отражается по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (где это необходимо). При наличии признаков возможного обесценения инвестиционной недвижимости Группа оценивает возмещаемую стоимость, которая является наибольшей из двух величин: стоимости от использования, с одной стороны, и справедливой стоимости актива за вычетом затрат по реализации – с другой. Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости списывается до ее возмещаемой стоимости через прибыль или убыток. Убыток от обесценения, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается, если впоследствии произошло изменение оценок, использованных при определении возмещаемой суммы актива. Амортизация зданий рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива.

Полученный арендный доход отражается в составе прочих доходов.

Если владелец начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственных нужд, то она переходит в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится предполагаемой стоимостью основного средства для целей учета.

Резервы

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

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

В течение 2009 и 2008 гг. Группа осуществляла свою деятельность в одном операционном сегменте, соответственно действие МСФО (IAS) 8 «Операционные сегменты» на Группу не распространяется.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

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

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

На дату отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования». Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет подобных сделок хеджирования.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе неконтрольных долей участия.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого инструмента предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные оценки**Неопределенность оценок**

Для применения учетной политики Группы руководство сделало следующие оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности:

Резерв под обесценение кредитов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Наличные денежные средства	1 351 032	1 444 789
Средства в Банке России	2 645 393	13 030 801
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	698 562	9 436 423
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	1 344 294	11 149 043
Корреспондентские ностро-счета в прочих банках	1 514 142	113
Процентные ссуды и депозиты в российских банках (до 90 дней)	1 844 787	12 539 241
Процентные ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР (до 90 дней)	61 702	1 699 181
Счета в прочих банках	8 828	-
Счета на фондовых биржах	37 898	16 797
Денежные средства и их эквиваленты	9 506 638	49 316 388

Процентные ссуды и депозиты в российских банках на 31 декабря 2009 года представляют собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые ставки от 4 до 6,5% (2008 г.: от 12 до 24%), и краткосрочные средства в долларах США, размещенные под годовую ставку 6% (2008 г.: краткосрочные средства в долларах США отсутствовали).

Процентные ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР на 31 декабря 2009 года представляют собой краткосрочные средства в долларах США, размещенные под годовую ставку 0,02% (2008 г.: от 1,6 до 1,9% для депозитов в евро, депозиты в долларах США отсутствуют).

Счета на фондовых биржах представляют собой денежные средства на счетах в ММВБ.

В течение 2009 и 2008 гг. Группа не осуществляла неденежные операции.

(в тысячах российских рублей)

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В феврале 2009 года Банк заключил договор на покупку 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА», справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 683 675 тыс. рублей.

Одновременно Банк заключил форвардный договор на продажу 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА» покупателю, не связанному с первоначальным продавцом, не позднее 6 февраля 2011 года по договорной цене в зависимости от расчетной стоимости инвестиционного пая, но не ниже цены приобретения с годовой доходностью 15%. Справедливая стоимость соответствующего форвардного контракта, отраженного в составе активов как производный финансовый инструмент, по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 276 316 тыс. рублей (Примечание 9).

7. Торговые ценные бумаги

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

	2009 г.	2008 г.
Облигации российских предприятий и банков	5 109 985	-
Еврооблигации российских предприятий	155 132	-
Облигации Правительства Москвы	200 209	-
Торговые ценные бумаги	5 465 326	-

Облигации российских предприятий и банков на 31 декабря 2009 года представляют собой облигации в рублях со сроками погашения от 29 июня 2011 года до 10 октября 2019 года, ставки купонов составляют от 9,2 до 16,5% годовых.

Еврооблигации российских предприятий на 31 декабря 2009 года представляют собой еврооблигации одного российского предприятия в долларах США со сроком погашения 19 апреля 2014 года и ставкой купона 9,25%.

Срок погашения облигаций Правительства Москвы, номинированных в рублях, 9 мая 2012 года, ставка купона – 8%.

8. Средства в банках

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Процентные кредиты и депозиты в российских банках (свыше 90 дней)	741 392	1 049 473
Процентные кредиты и депозиты в банках стран ОЭСР (свыше 90 дней)	2 874 636	2 792 068
Средства в банках	3 616 028	3 841 541

На 31 декабря 2009 года средства в сумме 2 874 636 тыс. руб., что составило 79,50% от общего остатка средств в банках (2008 г.: 2 792 068 тыс. руб. или 72,68% от общего остатка средств в банках), были размещены на межбанковских депозитах в одном банке стран-членов ОЭСР, процентная ставка составила 6% годовых.

На 31 декабря 2009 года средства в сумме 741 392 тыс. руб., что составило 18,64% от общего остатка средства в банках (2008 г.: 1 049 473 тыс. руб. или 26,82% от общего остатка средства в банках), были размещены в двух российских банках.

(в тысячах российских рублей)

8. Средства в банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 г. и на 31 декабря 2008 г. Банк не создавал резервы под обесценение средств в банках. Восстановление резерва под обесценение средств в банках в течение 2008 года составило 30 257 тыс. руб.

9. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2009 г.			2008 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные контракты	1 952 474	-	3 204	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	3 684 177	-	567	1 821 585	16 885	-
Контракты по ценным бумагам	683 675	276 316	-	-	-	-
Итого производные активы/обязательства	6 320 326	276 316	3 771	1 821 585	16 885	-

На 31 декабря 2009 года Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на основании условных сумм.

По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые активы представлены форвардным контрактом на продажу паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА» (Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые обязательства на сумму 3 771 тыс. руб. отражены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Коммерческое кредитование	39 763 909	8 841 297
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 908 937	453 371
Проектное финансирование	171 128	-
Ипотечное кредитование	1 279 226	1 541 399
Потребительское кредитование	93 244	35 907
Векселя	2 746 374	-
Прочие корпоративные кредиты	50 000	-
Итого кредиты клиентам	46 012 818	10 871 974
За вычетом резерва под обесценение	(1 116 595)	(411 971)
Кредиты клиентам	44 896 223	10 460 003

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммер- ческое кредитова- ние 2009 г.	Кредито- вание предприя- тий малого бизнеса 2009 г.	Проектное финанси- рование 2009 г.	Ипотечное кредито- вание 2009 г.	Потреби- тельское кредито- вание 2009 г.	Векселя 2009 г.	Прочие корпора- тивные кредиты 2009 г.	Итого 2009 г.
На 1 января 2009 г.	235 943	22 069	-	128 626	25 333	-	-	411 971
Расходы за год	326 270	15 727	1 403	352 723	7 387	7 141	140	710 791
Списанные суммы	-	(6 167)	-	-	-	-	-	(6 167)
На 31 декабря 2009 г.	562 213	31 629	1 403	481 349	32 720	7 141	140	1 116 595
Обесценение на индивидуальной основе	163 106	6 823	-	407 419	31 018	-	-	608 366
Обесценение на совокупной основе	399 107	24 806	1 403	73 930	1702	7 141	140	508 229
	562 213	31 629	1 403	481 349	32 720	7 141	140	1 116 595
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	221 685	207 132	-	407 419	31 018	-	-	867 254

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

	<i>Инвестиционные кредиты 2008 г.</i>	<i>Коммерческое кредитование 2008 г.</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2008 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2008 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2008 г.</i>	<i>Итого 2008 г.</i>
На 1 января 2008 г.	2 177 345	77 424	6 814	10 203	1 123	2 272 909
Расходы за год	-	164 458	15 255	118 423	24 210	322 346
Восстановление	(2 177 345)	-	-	-	-	(2 177 345)
Списанные суммы	-	(5 939)	-	-	-	(5 939)
На 31 декабря 2008 г.	-	235 943	22 069	128 626	25 333	411 971
Обесценение на индивидуальной основе	-	84 893	17 685	124 376	25 242	252 196
Обесценение на совокупной основе	-	151 050	4 384	4 250	91	159 775
	-	235 943	22 069	128 626	25 333	411 971
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	-	84 893	96 703	124 376	25 242	331 214

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., составили 22 772 тыс. руб. (2008 г. - 23 968 тыс. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые на 31 декабря 2009 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 1 744 915 тыс. руб. (2008 г: 500 718 тыс. руб.). Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании - залог объектов недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, собственные векселя Банка, поручительства, товары в обороте;
- ▶ При кредитовании физических лиц (потребительское, ипотечное кредитование) – залог объектов недвижимости, поручительства.

Руководство Группы осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

С целью реализации обеспечения по предоставленным ипотечным кредитам Группа проводит работу с профессиональными участниками рынка недвижимости (риэлтерскими компаниями, оценочными компаниями и т.д.). Принятые при оценке обеспечения в форме недвижимого имущества дисконты, а также соотношения величины залога к сумме кредита позволяют Группе при реализации обеспечения рассчитывать на полное покрытие обязательств заемщика.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2009 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 24 546 924 тыс. руб. (53,35% от совокупного кредитного портфеля) (2008 г.: 8 740 177 тыс. руб. (83,56% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 245 405 тыс. руб. (2008 г.: 160 004 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2009 г.	2008 г.
Частные компании	35 455 645	9 294 578
Государственные компании	7 702 089	90
Региональные органы власти	1 482 614	-
Физические лица	1 372 470	1 577 306
Итого кредиты клиентам	46 012 818	10 871 974

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

	2009 г.	2008 г.
Электроэнергетика	11 380 354	-
Строительство и реконструкция	7 951 712	93 358
Предприятия торговли	6 091 002	772 829
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	5 673 601	7 112 587
Телекоммуникации и связь	3 996 538	-
Финансовая деятельность	2 490 665	-
Деятельность с недвижимым имуществом и аренда	2 205 100	1 214 185
Региональные органы власти	1 482 614	-
Физические лица	1 372 470	1 577 306
Нефтегазовая отрасль	850 000	-
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	451 954	-
Добывающая промышленность	371 128	-
Транспорт	-	903
Прочее	1 695 680	100 806
Итого	46 012 818	10 871 974

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	2009 г.	2008 г.
Векселя российских банков	2 165 528	-
Корпоративные акции	407 236	2 857
Еврооблигации российских предприятий и банков	377 503	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 950 267	2 857

Векселя российских банков на 31 декабря 2009 года представляют собой векселя четырех российских банков в рублях со сроками погашения от 7 марта 2010 года до 26 июля 2010 года и доходностью от 8,20 до 12% годовых; одного российского банка в евро со сроком погашения 19 января 2010 года и процентной ставкой 10% годовых, а также беспроцентные векселя, выпущенные одним контрагентом со сроком погашения в декабре 2010 года, справедливая стоимость которых составила 13 736 тыс. руб. и которые представлены в качестве залога по полученному займу.

Еврооблигации российских предприятий и банков на 31 декабря 2009 года представляют собой еврооблигации трех эмитентов в долларах США со сроками погашения от 26 ноября 2010 года до 19 апреля 2014 года, ставки купонов составляют от 6,8 до 8%, и одного эмитента в евро со сроком погашения 15 февраля 2016 года, ставка купона составляет 4,25%.

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе векселей российских банков максимальная сумма вложений, приходящаяся на одного эмитента, составляет 568 647 тыс. руб. или 26,26% от общей суммы приобретенных векселей.

Корпоративные акции на 31 декабря 2009 года представляют собой некотируемые акции российских предприятий.

На акции одного эмитента приходятся 99,29% всех вложений в корпоративные акции или 404 351 тыс. руб. Вложения в акции данного эмитента отражены по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года корпоративные акции в сумме 2 885 тыс. руб. и 2 857 тыс. руб. соответственно, учитывались по себестоимости, так как справедливая стоимость ценных бумаг не могла быть определена с достаточной степенью достоверности.

Руководство Группы намерено и в дальнейшем удерживать эти финансовые активы в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Переклассификации

В четвертом квартале 2009 года в соответствии с МСФО 39 ценные бумаги, классифицированные в категорию «удерживаемые до погашения», были переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» вследствие изменения намерений Руководства Группы удерживать их до погашения.

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земельные участки</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Вложения капитального характера</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Офисное оборудование и мебель</i>	<i>Неотделимые улучшения арендованного имущества</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	169 232	1 081 525	75 202	23 586	21 654	285 953	320 238	8 515	1 985 905
<i>Первоначальная стоимость</i>									
Остаток на начало года	169 232	1 107 042	75 202	83 112	49 277	603 755	629 389	22 581	2 739 590
Поступления	-	260 074	118 339	36	3 785	18 021	678	2 402	403 335
Перевод из категории «инвестиционная недвижимость»	-	41 293	-	-	-	-	-	-	41 293
Перевод между категориями	-	806	(36 612)	-	498	3 404	31 727	177	-
Выбытие	-	-	-	(25 009)	(7 073)	(49 524)	(172 546)	(2 554)	(256 706)
Остаток на конец года	169 232	1 409 215	156 929	58 139	46 487	575 656	489 248	22 606	2 927 512
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	-	25 517	-	59 526	27 623	317 802	309 151	14 066	753 685
Амортизационные отчисления	-	23 703	-	9 427	7 250	85 198	63 728	5 035	194 341
Амортизация ОС, переведенных из категории «инвестиционная недвижимость»	-	1 312	-	-	-	-	-	-	1 312
Выбытие	-	-	-	(21 826)	(6 827)	(36 751)	(76 177)	(2 181)	(143 762)
Остаток на конец года	-	50 532	-	47 127	28 046	366 249	296 702	16 920	805 576
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	169 232	1 358 683	156 929	11 012	18 441	209 407	192 546	5 686	2 121 936

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

	Земельные участки	Здания и сооружения	Вложения капитального характера	Транспортные средства	Компьютеры	Офисное оборудование и мебель	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	169 232	756 422	66 347	34 622	18 471	300 840	395 599	9 033	1 750 566
<i>Первоначальная стоимость</i>									
Остаток на начало года	169 232	764 699	66 347	81 265	39 504	530 334	604 969	19 137	2 275 487
Поступления	-	379 031	56 216	3 106	9 320	59 099	17 704	3 285	527 761
Перевод в категорию «инвестиционная недвижимость»	-	(44 416)	-	-	-	-	-	-	(44 416)
Перевод между категориями	-	7 728	(47 361)	-	1 481	17 170	20 736	246	-
Выбытие	-	-	-	(1 259)	(1 028)	(2 848)	(14 020)	(87)	(19 242)
Остаток на конец года	169 232	1 107 042	75 202	83 112	49 277	603 755	629 389	22 581	2 739 590
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	-	8 277	-	46 643	21 033	229 494	209 370	10 104	524 921
Амортизационные отчисления	-	18 203	-	14 142	7 529	90 326	105 389	4 023	239 612
Амортизация ОС, переведенных в категорию «инвестиционная недвижимость»	-	(963)	-	-	-	-	-	-	(963)
Выбытие	-	-	-	(1 259)	(939)	(2 018)	(5 608)	(61)	(9 885)
Остаток на конец года	-	25 517	-	59 526	27 623	317 802	309 151	14 066	753 685
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	169 232	1 081 525	75 202	23 586	21 654	285 953	320 238	8 515	1 985 905

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

На 31 декабря 2009 г. первоначальная стоимость основных средств, полностью амортизированных, но используемых Группой в своей деятельности, составляет 209 030 тыс. руб. (2008 г. 152 127 тыс. руб.).

13. Нематериальные активы

Нематериальные активы представляют собой договоры об организации финансирования, внесенные в уставный капитал Дочерней компании. Данные суммы выражены в российских рублях и не обесценены. Группа привлекла независимого оценщика для определения справедливой стоимости данных договоров на дату взноса. Справедливая стоимость данных активов была рассчитана исходя из ожидаемого дохода от договоров на протяжении срока их полезного использования. Впоследствии данные активы учитывались по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Контракты на организацию финансирования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2008 г.	-	-
Поступления	55 970	55 970
На 31 декабря 2009 г.	55 970	55 970
Накопленная амортизация и обесценение		
На 31 декабря 2008 г.	-	-
Амортизационные отчисления	24 827	24 827
На 31 декабря 2009 г.	24 827	24 827
Остаточная стоимость:		
На 31 декабря 2008 г.	-	-
На 31 декабря 2009 г.	31 143	31 143

14. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2009 г.</i>	<i>2008 г.</i>
Расход по налогу - текущая часть	396 938	1 174 351
Экономия по отложенному налогу - возникновение и уменьшение временных разниц	(269 046)	(20 035)
За вычетом: отложенного налога, признанного в прочем совокупном доходе	47 116	-
Расход по налогу на прибыль	175 008	1 154 316

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

	2009 г.	2008 г.
Нереализованный расход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(235 578)	-
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	47 116	-

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2009 и 24% в 2008 годах. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в 2009 и 24% в 2008 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для плательщиков в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2009 г.	2008 г.
Прибыль до налогообложения	602 021	4 784 491
Ставка налога, установленная законодательством	20%	24%
Теоретический расход по налогу на прибыль по ставке, установленной законодательством	120 404	1 148 278
Прибыль дочерних компаний, облагаемая налогом по другим ставкам	46	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- безвозмездная передача основных средств	15 168	-
- выплаты по соглашению сторон	11 111	2 439
- прочие налоги и сборы	7 390	4 092
- амортизационные отчисления	4 965	689
- расходы по оплате труда	3 420	466
- юридические и консультационные услуги	3 344	1 590
- содержание помещений и оборудования	1 523	4 357
- списание материальных запасов	1 335	966
- благотворительность	815	189
- расходы на рекламу	666	5 287
- услуги рейтинговых агентств	445	-
- аренда	422	178
- материальная помощь	343	-
- взносы	310	563
- представительские расходы	319	8
- командировочные расходы	51	411
- страхование	-	3 215
- штрафы	-	2 289
- прочие расходы	2 931	489
Прочие постоянные разницы	-	54 571
Изменение ставки по налогу на прибыль	-	(75 761)
Расход по налогу на прибыль	175 008	1 154 316

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц		
	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода		В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного о дохода		
	2007 г.		2008 г.			2009 г.	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Резерв на обесценение и резервы на прочие убытки	-	-	-	5 082	-	5 082	
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	-	-	-	39 316	47 116	86 432	
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 686	(12 605)	-	(1 629)	-	17 452	
Неиспользованные отпуска	-	9 611	-	1 895	-	11 506	
Кредиты клиентам	-	-	-	26 129	-	26 129	
Производные финансовые инструменты	12 498	(12 498)	-	-	-	-	
Основные средства	-	24 383	-	(15 638)	-	8 745	
Комиссии	1 725	855	-	(1 958)	-	622	
Списание материальных запасов	-	-	-	2 080	-	2 080	
Прочие	2 079	(2 079)	-	6 657	-	6 657	
Отложенные налоговые активы	47 988	7 667	-	61 934	47 116	164 705	
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	2 045	(2 045)	-	-	-	-	
Основные средства	7 125	(7 125)	-	-	-	-	
Срочные депозиты	2 325	(2 325)	-	-	-	-	
Резерв на обесценение и резервы на прочие убытки	437 585	(2 011)	-	(215 585)	-	219 989	
Производные финансовые инструменты	-	-	-	55 263	-	55 263	
Прочие	-	1 138	-	326	-	1 464	
Отложенное налоговое обязательство	449 080	(12 368)	-	(159 996)	-	276 716	
Чистые активы по отложенному налогу	-	-	-	1 481	-	1 481	
Чистые обязательства по отложенному налогу	(401 092)	20 035	-	220 449	47 116	(113 492)	

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2007 г.	46 254	38 504	84 758
Создание (восстановление)	280 424	(2 934)	277 490
Списание	(261)	-	(261)
На 31 декабря 2008 г.	326 417	35 570	361 987
Восстановление	(90 642)	(35 570)	(126 212)
Списание	(210 364)	-	(210 364)
На 31 декабря 2009 г.	25 411	-	25 411

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2009 г.</i>	<i>2008 г.</i>
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	186 962	444 826
Инвестиции в уставный капитал прочих организаций	45 000	-
Требования по получению комиссий	17 117	11 773
Драгоценные металлы	8 967	-
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	6 732	3 834
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	5 810	-
Предоплата по операционным налогам	5 141	4 470
Расчеты по брокерским операциям	7	-
Прочее	12 285	9 417
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 15)	(25 411)	(326 417)
Прочие активы	262 610	147 903

Драгоценные металлы представлены драгоценными монетами, приобретенными Дочерней компанией. Драгоценные металлы оцениваются по наименьшему из значений первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость драгоценных металлов по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 8 967 тыс. руб.

Средства, внесенные в уставный капитал организации, представляют собой инвестиции в размере 6,7% долей компании строительного сектора.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2009 г.</i>	<i>2008 г.</i>
Обязательства по оплате по договорам покупки недвижимости	61 862	-
Задолженность по операционным налогам	28 299	30 179
Расчеты с персоналом	19 552	-
Доходы будущих периодов	15 687	13 182
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	7 532	12 218
Производные финансовые обязательства	3 771	-
Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям	3 108	6 856
Полученный НДС	3 106	51 884
Прочее	8 479	9 641
Прочие обязательства	151 396	123 960

(в тысячах российских рублей)

17. Средства банков

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Корреспондентские лоро-счета российских банков	1 254 159	888 084
Корреспондентские лоро-счета прочих банков	4 206	7 751
Ссуды и прочие средства российских банков	2 262 214	376 791
Ссуды международных банков	-	841 885
Ссуды и прочие средства банков стран ОЭСР	-	30 549
Ссуды и прочие средства прочих банков	84 805	110 869
Средства банков	3 605 384	2 255 929

Ссуды и прочие средства российских банков на 31 декабря 2009 года представляют собой средства в рублях, долларах США и евро, размещенные под годовые ставки от 4 до 9,5% для депозитов в рублях (2008 г.: от 10 до 12,5%), от 4 до 6,55% для депозитов в долларах США (2008 г.: 9,5%), 4% для депозитов в евро (2008 г.: от 7,5 до 8,5%).

Ссуды и прочие средства прочих банков на 31 декабря 2009 года представляют собой средства в долларах США, размещенные под годовые ставки от 3,25 до 7,89% (2008 г.: от 5,1 до 7,8%).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Срочные депозиты	34 310 445	30 228 831
Текущие счета	6 388 912	6 336 747
Средства клиентов	40 699 357	36 565 578
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	-	294 420

На 31 декабря 2009 года средства клиентов в размере 18 566 399 тыс. руб. (46%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2008 г.: 12 677 201 тыс. руб. (35%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 14 382 094 тыс. руб. (2008 г.: 14 740 077 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2009 г.	2008 г.
Частные компании	19 963 301	20 079 317
Физические лица	15 370 108	16 139 049
Государственные и бюджетные организации	5 365 948	347 212
Средства клиентов	40 699 357	36 565 578

(в тысячах российских рублей)

18. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов десяти крупнейших клиентов по отраслям:

	2009 г.	2008 г.
Металлургия	7 342 798	-
Нефтегазовая промышленность	4 685 130	-
Инвестиционная и финансовая деятельность	3 888 572	6 898 728
Строительство и реконструкция	1 328 970	3 705 316
Физические лица	874 502	340 869
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	446 427	-
Деятельность с недвижимым имуществом и аренда	-	899 593
Торговля	-	313 626
Прочие	-	519 069
Средства клиентов	18 566 399	12 677 201

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Векселя	4 897 173	6 471 698
Выпущенные облигации	2 039 984	1 148 979
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 937 157	7 620 677

На 31 декабря 2009 года выпущенные векселя были номинированы в рублях со сроком погашения с января 2010 г. по декабрь 2010 г. (2008 г.: с ноября 2009 г. по декабрь 2010 г.), процентные ставки составляли от 8,75% до 17,00% (2008 г.: от 8,7 до 27,1%), в долларах США со сроком погашения с марта 2010 г. по июль 2011 г. (2008 г.: с января 2009 г. по сентябрь 2009 г.), процентные ставки составляли от 3,7% до 6,35% (2008 г.: от 3,0 до 10,0%) и в евро со сроком погашения с марта 2011 г. по январь 2012 г. (2008 г.: с января 2009 г. по июнь 2009 г.), процентные ставки составляли от 3,7% до 6,8% (2008 г.: от 7,5 до 12,0%).

Биржевое размещение облигаций Банка состоялось 13 марта 2007 года. Объем размещенных облигаций составил 2 млрд. руб. Срок размещения — 3 года. Ставка первого купона установлена в размере 11%, ставка второго купона — 11%, третьего и четвертого купона — 10%, пятого и шестого купона — 9%.

20. Капитал

На 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректировка на инфляцию	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
201 688 620	10 084 431	8 119 317	18 203 748

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать дивиденды, получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

(в тысячах российских рублей)

20. Капитал (продолжение)

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2009 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 1 140 418 тыс. руб. (2008 г.: 3 025 834 тыс. руб.).

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов за 2009 год:

	<i>Нереализованный расход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Переоценка валютных статей</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2008 г.	-	-	-
Чистый нереализованный расход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(235 578)	-	(235 578)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	47 116	-	47 116
Переоценка валютных статей	-	96	96
На 31 декабря 2009 г.	(188 462)	96	(188 366)

В 2008 году движение по статьям прочих фондов отсутствовало.

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Переоценка валютных статей

Фонд пересчета иностранных валют используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних компаний.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд Банка сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РПБУ составляет 3 230 392 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 г.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условия ведения деятельности (продолжение)**

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

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	6 496 765	443 153
Гарантии	399 310	943 368
Аккредитивы	86 194	847 864
	6 982 269	2 234 385
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	574 584	792 091
От 1 года до 5 лет	1 169 313	2 167 576
Более 5 лет	52 135	378 140
	1 796 032	3 337 807
Обязательства по капитальным затратам	26 276	16 040
	1 822 308	3 353 847
За вычетом: резервов	-	(35 570)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	8 804 577	5 552 662
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	-	(294 420)
Договорные и условные обязательства	8 804 577	5 258 242

(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Объекты недвижимости, арендуемые Группой, переданы в субаренду третьим сторонам. На 31 декабря 2009 года совокупные будущие минимальные субарендные платежи по нерасторжимым договорам операционной субаренды, подлежащие получению Группой, составляли 432 тыс. руб. (2008 г.: 1 039 тыс. руб.). В 2009 году учтенные Группой расходы по аренде и доходы от субаренды составили 1 543 тыс. руб. и 979 тыс. руб., соответственно (2008 г.: 2 722 тыс. руб. и 3 045 тыс. руб., соответственно).

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Комиссии за открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	221 855	296 202
Комиссии за выполнение функций валютного контроля	25 102	73 641
Комиссии по выданным гарантиям	24 391	20 502
Комиссии за проведение конверсионных операций	207	-
Прочее	8 246	23 190
Комиссионные доходы	279 801	413 535
Комиссии за ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	27 281	34 496
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	19 383	25 370
Комиссии за проведение операций на бирже	5 938	4 729
Комиссии по банкотным сделкам	5 358	10 806
Комиссии за клиринговое обслуживание	3 998	3 093
Комиссии за инкассацию	2 278	3 570
Комиссии за услуги брокера	-	21 187
Прочее	3 411	6 508
Комиссионные расходы	67 647	109 759
Чистые доходы по сборам и комиссионным	212 154	303 776

23. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Доходы от продажи учтенных векселей	90 208	-
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	27 884	30 022
Штрафы, пени полученные	20 449	34 534
Доходы от предоставления услуг по организации финансирования	12 879	-
Доходы от выбытия основных средств	4 132	25
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 977	8 298
Доходы от субаренды	979	3 045
Прочее	2 665	2 957
Итого прочие доходы	161 173	78 881

(в тысячах российских рублей)

24. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Заработная плата и премии	852 259	1 120 937
Отчисления на социальное обеспечение	121 971	148 126
Выплаты по соглашению сторон	62 195	10 161
Прочее	3 460	2 937
Итого расходы на персонал	1 039 885	1 282 161
Реклама и маркетинг	104 515	90 657
Охранные услуги	101 712	114 914
Страхование	71 022	151 290
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	70 465	57 329
Офисные принадлежности	44 114	59 096
Информационно-технические услуги	27 066	22 974
Аудит и консультационные услуги	24 586	2 476
Амортизация нематериальных активов	24 827	-
Штрафы, пени, неустойки за досрочное расторжение договоров (по хозяйственным операциям)	21 499	-
Расходы по приобретению права пользования программным обеспечением	9 928	11 808
Командировочные и сопутствующие расходы	7 148	8 647
Юридические услуги	5 788	2 261
Благотворительность	4 075	788
Представительские расходы	2 488	1 669
Квотирование рабочих мест	2 193	3 422
Штрафы, пени, неустойки по расчетам с бюджетом	314	9 427
Экспертно-оценочные услуги	211	5 153
Убыток от обесценения инвестиционной недвижимости	-	7 726
Прочее	24 498	9 563
Итого административные и прочие операционные расходы	546 449	559 200

25. Управление рисками**Введение**

Управление рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и деятельности компаний и имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и устойчивой рентабельности Группы. Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Целью системы управления рисками является защита интересов акционеров и клиентов Группы от финансовых потерь путем минимизации рисков. Данная цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки и мониторинга рисков посредством разграничения полномочий по принятию решений, установления лимитов на объем и структуру принимаемых Группой рисков и других мер внутреннего контроля.

Такие риски ведения деятельности, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли, контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

В Группе функционирует система полномочий по принятию решений, которая подразумевает распределение функций в области управления рисками, делегирование полномочий, закрепление за отдельными подразделениями контрольных функций.

Совет директоров

Совет директоров Банка отвечает за определение стратегии развития Группы и создание эффективного внутреннего контроля, соответствующего масштабам и условиям деятельности Группы.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

В полномочия Правления Банка в процессе организации и осуществления оперативного руководства текущей деятельностью входят утверждение документов Банка по управлению рисками, координация работы подразделений и распределение обязанностей между подразделениями и служащими Банка.

Общую ответственность за определение рисков дочерней компании Банка и контроль за ними несет Правление дочерней компании.

Комитеты Банка по рискам

В Банке действуют следующие коллегиальные органы, контролирующие вопросы в области управления рисками: Финансовый комитет (ФК), Большой кредитный комитет (БКК) и Малый кредитный комитет (МКК). Деятельность коллегиальных органов и принимаемые ими решения подвержены контролю со стороны Совета директоров Банка, Правления Банка, а также Службы внутреннего контроля в соответствии с их полномочиями.

ФК контролирует вопросы в области управления рисками, связанными с деятельностью Банка на финансовых рынках, утверждает лимиты на вложения в ценные бумаги, на операции с банками-контрагентами и прочими финансовыми организациями, контролирует вопросы по управлению активами и обязательствами Банка, а также рассматривает прочие вопросы, затрагивающие реализацию финансовой политики Банка.

БКК осуществляет контроль за реализацией единой кредитной политики Банка при осуществлении кредитных операций с юридическими лицами (за исключением банков) и физическими лицами, рассматривает и утверждает лимиты риска, принимаемые Банком по кредитным сделкам, административные лимиты и полномочия должностных лиц Банка.

МКК является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом филиала. В задачи Малого кредитного комитета входит анализ кредитных портфелей филиала, рассмотрение заявок клиентов - юридических и физических лиц на предоставление кредитов, гарантий и операций с векселями в рамках лимитов самостоятельного кредитования.

Управление рисками

Основным подразделением Банка по реализации политики управления рисками является Управление анализа рисков (УАР). В обязанности УАР входит разработка документов, составление рекомендаций по управлению рисками (минимизации рисков), выработка предложений по лимитам на операции с финансовыми инструментами и контрагентами, анализ и мониторинг принятых рисков, подготовка отчетности о принятых рисках для коллегиальных органов Банка. УАР является самостоятельным структурным подразделением, вследствие чего обеспечивается независимость процесса контроля за рисками.

Помимо УАР отдельные функции по анализу и контролю рисков находятся в компетенции Управления кредитной администрации и регионального кредитования (УКАиРК) и Управление кредитования физических лиц (УКФЛ) в части рисков кредитования заемщиков, Управления ликвидностью и ресурсами (УЛР) в части риска ликвидности.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (СВК) несет ответственность за проверку полноты применения и эффективности утвержденных правил и процедур управления рисками, оценку эффективности и совершенствование системы внутреннего контроля в процессе управления рисками. СВК обсуждает результаты проверок с руководством Банка и представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Уровень рисков, которые Банк готов принять, отражаются, главным образом, в установлении лимитов по проводимым Банком операциям. Лимиты также отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными, с целью оценки их влияния на финансовую стабильность Банка и принятия решений по минимизации рисков.

Контроль за уровнем рисков осуществляется в ходе постоянного процесса мониторинга. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Результаты мониторинга представляются с пояснениями руководству Банка, коллегиальным органам и руководителям подразделений.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Ежемесячно акционерам и руководству Банка предоставляется информация о рисках в разрезе их видов, крупных заемщиков, отраслей и прочих критериев с целью контроля текущего уровня рисков.

Ежедневно руководству Банка предоставляется информация о структуре текущей платежной позиции Банка, оценка ожидаемых денежных потоков и прогноз состояния ликвидности с целью контроля текущего уровня рисков и, при необходимости, принятия мер, направленных на минимизацию рисков потери ликвидности.

Снижение риска

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

В целях ограничения концентрации риска в определенной отрасли, которая может оказать существенное негативное влияние на финансовую стабильность Банка, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Управление и контроль концентрациями риска осуществляется с помощью системы лимитов.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Структура управления кредитными рисками предполагает установление лимитов на заемщиков и лимитов концентрации. Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Руководство Дочерней компании полагает, что Дочерняя компания подвержена кредитному риску в незначительной степени, поскольку объем ее деятельности, связанной с кредитным риском, является минимальным. Дебиторская задолженность представляет собой краткосрочную дебиторскую задолженность, возникающую в ходе обычной операционной деятельности Дочерней Компании. Авансы выданные относятся к операционной аренде и могут быть зачтены против будущих платежей Дочерней Компании.

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>Примечания</i>	Максимальный размер риска 2009 г.	Максимальный размер риска 2008 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	8 155 606	47 871 599
Торговые ценные бумаги	7	5 465 326	-
Производные финансовые активы	9	276 316	16 885
Средства в банках	8	3 616 028	3 841 541
Кредиты клиентам	10	44 896 223	10 460 003
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (исключая корпоративные акции)	11	2 543 031	-
Прочие активы	16	238 926	134 207
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	21	6 982 269	2 234 385
Общий размер кредитного риска		72 173 725	64 558 620

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 10.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Не просроченные и не обесцененные							
	Прим.	Высокий рейтинг 2009 г.	Стандарт- ный рейтинг 2009 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2009 г.	Просрочен- ные, но не обесценен- ные 2009 г.	Индивиду- ально обесценен- ные 2009 г.	Итого 2009 г.
Средства в банках	8	3 616 028	-	-	-	-	3 616 028
Кредиты клиентам	10						
Коммерческое кредитование		5 831 314	29 603 622	4 107 288	-	221 685	39 763 909
Кредитование предприятий малого бизнеса		326 887	1 356 361	17 539	1 018	207 132	1 908 937
Проектное финансирование		-	171 128	-	-	-	171 128
Ипотечное кредитование		609 041	214 317	26 271	22 178	407 419	1 279 226
Потребительское кредитование		23 431	30 310	2 541	5 944	31 018	93 244
Векселя		2 746 374	-	-	-	-	2 746 374
Прочие корпоративные кредиты		-	50 000	-	-	-	50 000
Итого кредиты клиентам		9 537 047	31 425 738	4 153 639	29 140	867 254	46 012 818
Долговые инвестиционные ценные бумаги	11						
Имеющиеся в наличии для продажи		1 288 487	1 254 544	-	-	-	2 543 031
Итого		14 441 562	32 680 282	4 153 639	29 140	867 254	52 171 877

Не просроченные и не обесцененные							
	Прим.	Высокий рейтинг 2008 г.	Стандарт- ный рейтинг 2008 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2008 г.	Просрочен- ные, но не обесценен- ные 2008 г.	Индивиду- ально обесценен- ные 2008 г.	Итого 2008 г.
Средства в банках	8	3 841 541	-	-	-	-	3 841 541
Кредиты клиентам	10						
Коммерческое кредитование		180 030	518 077	8 058 297	-	84 893	8 841 297
Кредитование предприятий малого бизнеса		124 725	221 762	4 219	5 962	96 703	453 371
Ипотечное кредитование		1 058 391	214 520	63 184	80 928	124 376	1 541 399
Потребительское кредитование		70	10 576	19	-	25 242	35 907
Итого кредиты клиентам		1 363 216	964 935	8 125 719	86 890	331 214	10 871 974
Итого		5 204 757	964 935	8 125 719	86 890	331 214	14 713 515

(в тысячах российских рублей)

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

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

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней 2009 г.		Итого 2009 г.	
Кредиты клиентам				
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 018		1 018	
Потребительское кредитование	5 944		5 944	
Ипотечное кредитование	22 178		22 178	
Итого кредиты клиентам	29 140		29 140	

	Менее 30 дней 2008 г.	31 - 60 дней 2008 г.	61 - 90 дней 2008 г.	Итого 2008 г.
Кредиты клиентам				
Кредитование компаний малого бизнеса	1 150	377	4 435	5 962
Ипотечные кредиты	43 575	36 962	391	80 928
Итого	44 725	37 339	4 826	86 890

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам справедливая стоимость полученного Группой обеспечения на 31 декабря 2009 г. составляла 107 014 тыс. руб. (2008 г.: 151 250 тыс. руб.).

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 10.

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

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	2009 г.	2008 г.
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	8 097 547	499 102
Кредитование предприятий малого бизнеса	21 309	330 509
Потребительское кредитование	8 485	-
Ипотечное кредитование	-	6 720
Итого	8 127 341	836 331

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

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

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы, а также в случае возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств. С целью ограничения этого риска Руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов.

С целью ограничения риска ликвидности Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, привлеченных депозитов. Руководство Группы также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественных активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Управление ликвидностью Банка осуществляется во многом на соотношениях чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ.

Дочерняя компания осуществляет управление риском ликвидности посредством процедур планирования и контроля в отношении реализации бюджета (на ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе), включая планирование и контроль графика платежей.

(в тысячах российских рублей)

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

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2009 г., %	2008 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию), минимальное допустимое значение норматива 15%	73,8	439,0
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимальное допустимое значение норматива 50%	101,8	334,5
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года), максимальное допустимое значение норматива 120%	79,2	16,1

Анализ риска потери ликвидности также проводится в соответствии с требованиями Банка России с использованием метода GAP-анализа (разрывов в сроках) дисбалансов, рассчитанных нарастающим итогом, между требованиями и обязательствами по срокам, оставшимся до погашения.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря соответствующих годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
На 31 декабря 2009 г.					
Средства банков	3 569 139	43 290	-	-	3 612 429
Средства клиентов	12 369 366	11 062 401	20 386 544	-	43 818 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 048 879	4 092 372	84 862	11	7 226 124
Прочие обязательства в т.ч. производные финансовые обязательства	137 758	10 850	2 788	-	151 396
- Суммы к уплате по договорам	3 771	-	-	-	3 771
- Суммы к получению по договорам	5 640 422	-	-	-	5 640 422
	(5 636 651)	-	-	-	(5 636 651)
Итого недисконтированные финансовые обязательства	19 125 142	15 208 913	20 474 194	11	54 808 260
Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2008 года					
Средства банков	1 164 339	1 115 439	24 592	-	2 304 370
Средства клиентов	16 348 429	13 926 213	8 897 002	-	39 171 644
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 254 405	5 174 792	395 261	11	7 824 469
Прочие обязательства	52 038	-	-	-	52 038
Итого недисконтированные финансовые обязательства	19 819 211	20 216 444	9 316 855	11	49 352 521

(в тысячах российских рублей)

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

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

	Менее 3 месяцев	Итого
2009 г.	6 982 269	6 982 269
2008 г.	2 234 385	2 234 385

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

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. В соответствии с принятым в Группе подходом к количественной оценке рыночных рисков, осуществляется оценка в разрезе видов рыночного риска: фондового риска, валютного риска, процентного риска.

Финансовый Комитет Банка установил лимиты по всем операциям, несущим рыночные риски, которые предполагают установление предельного значения принимаемого Банком риска. Лимитирование осуществляется в разрезе инструментов, открытых валютных позиций, вложений в обязательства контрагентов (и связанных групп контрагентов), отраслей, эшелонов, ликвидности ценных бумаг. Помимо этого лимитированию подлежат предельные значения потерь (stop-loss) по вложениям в инструменты, подверженным рыночным рискам. На ежеквартальной основе Финансовым комитетом Банка подтверждаются или пересматриваются указанные лимиты.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей)

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

Для целей расчета чувствительности к процентному риску выделяются 2 группы финансовых активов и обязательств: финансовые активы и обязательства с фиксированной ставкой и финансовые активы и обязательства с плавающей ставкой.

Для 1-й группы оценка чувствительности к процентному риску включает расчет обоснованно возможных изменений в процентных ставках на прибыль и убыток за отчетный период (год) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убыток, имеющимся на 31 декабря.

Для 2-й группы инструментов, имеющихся на 31 декабря, оценка чувствительности к процентному риску включает расчет изменений в процентных доходах и расходах за отчетный период (год), связанных с обоснованно возможными изменениями в процентных ставках.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2009 г. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированного отчета об изменениях в капитале Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

<i>Наименование процентной ставки</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2009 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
3-m Libor USD	0,06%	883	-
YTM 5Y USTreasuries	1,22%	(1 890)	(4 601)
RGBEY	5,00%	(265 583)	-

<i>Наименование процентной ставки</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
3-m Libor USD	(0,06%)	(883)	-
YTM 5Y USTreasuries	(1,22%)	1 890	4 601
RGBEY	(5,00%)	265 583	-

<i>Наименование процентной ставки</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2008 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.</i>
3-m Libor USD	0,29%	(316)

<i>Наименование процентной ставки</i>	<i>Снижение в базисных пунктах 2008 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.</i>
3-m Libor USD	(0,29%)	316

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

(в тысячах российских рублей)

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2009 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2008 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.
USD	9,61	(31 765)	5,35	14 691
USD	(9,61)	31 765	(5,35)	(14 691)
EUR	9,12	(16 145)	6,27	(6 183)
EUR	(9,12)	16 145	(6,27)	6 183
AUD	15,93	606	14,00	401
AUD	(15,93)	(606)	(14,00)	(401)
SEK	12,62	536	-	-
SEK	(12,62)	(536)	-	-
CAD	11,87	520	9,55	495
CAD	(11,87)	(520)	(9,55)	(495)
CHF	11,08	368	-	-
CHF	(11,08)	(368)	-	-
JPY	14,96	309	11,43	584
JPY	(14,96)	(309)	(11,43)	(584)
GBP	11,24	261	-	-
GBP	(11,24)	(261)	-	-

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Группа подвержена риску досрочного погашения в незначительной степени.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, сбоев или недостатков автоматизированных систем, либо внешнего воздействия. Операционные риски могут нанести вред как репутации Группы, так и иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может гарантировать то, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний контроль.

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

31 декабря 2009 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые активы	-	-	276 316	276 316
- Торговые ценные бумаги	5 465 326	-	-	5 465 326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	683 675	683 675
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 543 031	-	404 351	2 947 382

По состоянию на 31 декабря 2008 г. отсутствовали финансовые инструменты, представленные в финансовой отчетности по справедливой стоимости

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

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

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

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

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

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости*

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2009 года сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2009 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Расходы, признанные в прочем совокупном доходе	Приобрете- ния	На 31 декабря 2009 г.
Финансовые активы					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- Производные финансовые активы	-	276 316	-	-	276 316
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(162 285)	-	845 960	683 675
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(267 208)	671 559	404 351
Итого финансовые активы уровня 3	-	114 031	(267 208)	1 517 519	1 364 342

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за 2009 год составляют:

	2009 г.	
	Нереализованные доходы	Итого
Доходы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	114 031	114 031

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2009 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы		
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- Производные финансовые активы	276 316	17 762
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	683 675	(17 762)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	404 351	(19 294)

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для определения возможных альтернативных допущений Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

В отношении акций Группа скорректировала поправку на недостаточную ликвидность, основанную на расчете мультипликатора «Цена/Прибыль», который сравнивает значения цены акции к прибыли для публичных и закрытых компаний, вовлеченных в сделки. Корректировка на 4.2% была произведена путем применения среднего значения поправки за аналогичный период по сравнению с использованным медианным значением.

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производных финансовых инструментов Группа скорректировала стоимость активов, составляющих имущество закрытого паевого инвестиционного фонда, путем уменьшения на 3% при изменении основных ценообразующих корректировок, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2009 г.			2008 г.		
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Непризнан- ный доход /(расход)	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Непризнан- ный доход /(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 506 638	9 506 638	-	49 316 388	49 316 388	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	360 831	360 831	-	71 318	71 318	-
Средства в банках	3 616 028	3 619 583	3 555	3 841 541	3 841 541	-
Кредиты клиентам	44 896 223	45 927 034	1 030 811	10 460 003	10 340 693	(119 310)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 950 267	2 950 267	-	2 857	2 857	-
Финансовые обязательства						
Средства банков	3 605 384	3 604 421	963	2 255 929	2 255 929	-
Средства клиентов	40 699 357	40 981 344	(281 987)	36 565 578	36 568 150	(2 572)
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 937 157	7 198 159	(261 002)	7 620 677	7 518 166	102 511
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			492 340			(19 371)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	2009 г.					Итого
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без определен- ного срока погашения	
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 355 019	151 619	-	-	-	9 506 638
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	360 831	360 831
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	683 675	-	-	-	-	683 675
Торговые ценные бумаги	5 465 326	-	-	-	-	5 465 326
Производные финансовые активы	276 316	-	-	-	-	276 316
Средства в банках	-	692 990	-	2 873 196	49 842	3 616 028
Кредиты клиентам	287 911	8 628 814	8 665 823	27 313 675	-	44 896 223
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 950 267	-	-	-	-	2 950 267
Текущие активы по налогу на прибыль	-	223 036	-	-	-	223 036
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	1 481	-	1 481
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2 896	2 896
Основные средства	-	-	-	-	2 121 936	2 121 936
Нематериальные активы	-	-	-	-	31 143	31 143
Прочие активы	21 896	163 432	6 606	16 708	53 968	262 610
Итого	19 040 410	9 859 891	8 672 429	30 205 060	2 620 616	70 398 406
Финансовые обязательства						
Средства банков	3 281 391	281 651	42 342	-	-	3 605 384
Средства клиентов	9 176 157	7 456 496	5 262 707	18 803 997	-	40 699 357
Выпущенные долговые ценные бумаги	250 712	5 083 754	1 522 876	79 815	-	6 937 157
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	113 492	-	113 492
Прочие обязательства	118 879	29 656	73	2 788	-	151 396
Итого	12 827 139	12 851 557	6 827 998	19 000 092	-	51 506 786
Чистая позиция	6 213 271	(2 991 666)	1 844 431	11 204 968	2 620 616	18 891 620
Накопленный разрыв	6 213 271	3 221 605	5 066 036	16 271 004	18 891 620	

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

2008 г.						
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без определен- ного срока погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	47 808 322	1 508 066	-	-	-	49 316 388
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	71 318	71 318
Производные финансовые активы	16 885	-	-	-	-	16 885
Средства в банках	-	1 003 251	-	2 792 068	46 222	3 841 541
Кредиты клиентам	35 208	5 099 562	3 812 424	1 507 066	5 743	10 460 003
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 857	2 857
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	35 727	35 727
Основные средства	-	-	-	-	1 985 905	1 985 905
Прочие активы	1 079	60 382	3 881	22 305	60 256	147 903
Итого	47 861 494	7 671 261	3 816 305	4 321 439	2 208 028	65 878 527
Финансовые обязательства						
Средства банков	897 640	840 042	494 281	23 966	-	2 255 929
Средства клиентов	12 823 213	11 361 589	4 369 322	8 011 454	-	36 565 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	426 148	5 162 602	563 797	1 468 130	-	7 620 677
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	381 057	-	381 057
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	302 821	-	-	-	302 821
Прочие обязательства	18 149	17 489	34 610	122	89 160	159 530
Итого	14 165 150	17 684 543	5 462 010	9 884 729	89 160	47 285 592
Чистая позиция	33 696 344	(10 013 282)	(1 645 705)	(5 563 290)	2 118 868	18 592 935
Накопленный разрыв	33 696 344	23 683 062	22 037 357	16 474 067	18 592 935	

28. Операции со связанными сторонами

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

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

За 2009 год и 2008 год операции со связанными сторонами осуществлялись в рамках принятых в Группе тарифов на соответствующие услуги.

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец 2009 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании с государст- венным контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Материнская и ее дочерние компании</i>
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2009 года	2 645 392	1 370 073		2 029
Процентный доход по МБК до 90 дней, счетам ностро, по корреспондентским счетам за год	8 510	18 604		5 324
Торговые ценные бумаги на 31 декабря 2009 года	200 209	1 031 321		-
Обязательные резервы в ЦБ РФ на 1 января 2009 года	-	-	-	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ (реклассификация)	74 450	-		
Депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ в течение года	303 167	-		-
Регулирование обязательных резервов в ЦБ РФ в течение года	(16 786)	-		-
Обязательные резервы в ЦБ РФ на 31 декабря 2009 года	360 831	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2009 года	-	1 191 452		-
Процентные доходы по торговым ценным бумагам за год	1 544	12 976		-
Чистый доход от операций с торговыми ценными бумагами за год	12 171	5 750		
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам за год	-	42 975		-
Чистый доход от операций с инвестиционными ценными бумагами за год	-	70 843		-
Кредиты клиентам на 1 января 2009 года, брутто	-	-	-	-
Кредиты клиентам (реклассификация)	-	77 291	-	1 546 302
Кредиты, выданные в течение года	2 092 613	8 025 366	4 667	1 877 368
Кредиты, погашенные в течение года	(610 000)	(2 277 936)	(4 667)	(1 546 302)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2009 года, брутто	1 482 613	5 824 721	-	1 877 368
За вычетом резерва под обесценение	(22 387)	(15 200)	-	(375)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2009 года, нетто	1 460 226	5 809 521	-	1 876 993
Процентные доходы по кредитам за год	76 931	320 915	24	343 602

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании с государст- венным контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Материнская и ее дочерние компании</i>
Предоплата по операционным налогам и налогу на прибыль на 31 декабря 2009 года	229 371	-	-	-
Прочие активы на 31 декабря 2009 года	603	12 625	-	-
Корреспондентские счета лоро на 31 декабря 2009 года	-	29	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты полученные на 1 января 2009 года	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты, полученные (реклассификация)	-	50 977	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты, полученные в течение года	-	1 200 000	-	6 563 741
Межбанковские кредиты и депозиты, погашенные в течение года	-	(1 250 977)	-	(6 063 607)
Межбанковские кредиты и депозиты полученные на 31 декабря 2009 года	-	-	-	500 134
Процентные расходы по средствам банков за год	-	838	-	12 854
Производные финансовые обязательства на 31 декабря 2009 года	-	-	-	567
Текущие счета на 31 декабря 2009 года	-	174 599	11 443	52
Депозиты на 1 января 2009 года	-	-	38 391	-
Депозиты (реклассификация)	-	986 971	(25 706)	-
Депозиты, полученные в течение года	-	10 077 050	10 476	200 125
Депозиты, погашенные в течение года	-	(5 872 672)	(18 206)	(200 125)
Депозиты на 31 декабря 2009 года	-	5 191 349	4 955	-
Процентные расходы по средствам клиентов за год	-	139 993	773	125
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2009 года	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (реклассификация)	-	74 134	-	-
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	-	115 855	-	-
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	(110 192)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря 2009 года	-	79 797	-	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам за год	-	2 504	79	-
Задолженность по операционным налогам и налогу на прибыль на 31 декабря 2009 года	13 922	-	-	-
Прочие обязательства на 31 декабря 2009 года	-	100	-	574

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании с государст- венным контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Материнская и ее дочерние компании</i>
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов на 31 декабря 2009 года	85 000	1 288 736	-	-
Комиссионный доход (расход), нетто (за год)	-	(5 355)	156	1
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (за год)	-	16 525	-	(55 113)
Прочие доходы (расходы) (за год)	-	(404)	18	38 660
Операционные налоги (за год)	206 891	-	-	-
Расходы по налогу на прибыль (за год)	396 938	-	-	-

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец 2008 года, а также соответствующие суммы
расходов и доходов за 2008 год представлены ниже:

	<i>Ключевой управленческий персонал, 2008 г.</i>
Кредиты клиентам на 1 января	
Кредиты, выданные в течение года	73 560
Кредиты, погашенные в течение года	(73 560)
Кредиты клиентам на 31 декабря	-
Процентные доходы по кредитам за год	904
Текущие счета на 31 декабря	2 615
Депозиты на 1 января	127 066
Депозиты, полученные в течение года	249 331
Депозиты, погашенные в течение года	(338 458)
Начисленные проценты	452
Депозиты на 31 декабря	38 391
Процентные расходы по средствам клиентов за год	12 815
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	1 265
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(1 265)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам за год	314
Чистый комиссионный доход за год	194
Прочие операционные доходы за год	39

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Условия сделок со связанными сторонами, включая процентные ставки и сроки погашения отдельно для каждой категории связанных сторон, приведены ниже:

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки на счетах в ЦБ РФ, расчеты с ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» и межбанковские кредиты со сроком погашения до 90 дней с процентной ставкой 6,5%.

Торговые ценные бумаги представляют собой облигации Правительства Москвы и облигации российских компаний и банков с государственным контролем.

Средства в банках представляют собой обязательные резервы в ЦБ РФ.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены еврооблигациями российских компаний и банков с государственным контролем, а также краткосрочными (до 1 года) векселями российских банков с государственным контролем с доходностью от 8,2 до 9%.

Кредиты клиентам представлены краткосрочными и среднесрочными кредитами (до 5 лет) с годовыми процентными ставками от 12 до 20%.

Полученные межбанковские кредиты и депозиты представляют собой краткосрочные средства (до 1 месяца), привлеченные от дочерней компании материнской организации под годовые процентные ставки от 4,75 до 5,75%.

Депозиты юридических лиц представляют собой краткосрочные и среднесрочные привлеченные средства со сроками погашения от 1 месяца до 2 лет под годовые процентные ставки от 3 до 4% в валюте и от 4,75 до 13,75% в рублях.

Вклады физических лиц представляют собой краткосрочные привлеченные средства (до 1 года) в рублях под годовую процентную ставку 13,25%.

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя в рублях с доходностью от 8,75 до 12,75% и сроками погашения до полугода и в евро с доходностью от 3,7 до 6,8% и сроками погашения от 1,5 до 2,5 лет.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	79 876	59 949
Отчисления на социальное обеспечение	2 815	2 128
Неденежные выплаты	948	-
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	83 639	62 077

Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя консолидированную финансовую отчетность следующей дочерней компании:

2009 г.

Дочерняя компания	Доля участия, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль
ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ»	50,10%	РФ	26 июня 2009 года	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления

*(в тысячах российских рублей)***29. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

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

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

	2009 г.	2008 г.
Основной капитал	17 361 015	16 247 959
Дополнительный капитал	21	30
Итого капитал	17 361 036	16 247 989
Активы, взвешенные с учетом риска	61 967 854	30 980 308
Норматив достаточности капитала	28,02%	52,5%

(в тысячах российских рублей)

30. События после отчетной даты

16 марта 2010 года Банк полностью погасил выпуск процентных документарных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 01 (номер выпуска 40101942В от 27 ноября 2006 года) в объеме 2 млрд. рублей по номинальной стоимости. Одновременно был выплачен доход по шестому купонному периоду в размере 90 240 тыс. рублей.

В ноябре 2009 года Советом Директоров Банка принято решение о размещении в 2010 году двух облигационных займов по 5 млрд. рублей. 16 февраля 2010 года состоялось размещение биржевых облигаций Банка серии БО-1 (номер выпуска 4В020101942В от 09 декабря 2009 года) объемом в 5 млрд. рублей. Ставка первого купона установлена в размере 9,25 % годовых. Количество размещаемых облигаций составило 5 млн. штук, номинальная стоимость – 1000 рублей за облигацию. Срок обращения – 3 года, длительность купонного периода – 6 месяцев. Структурой выпуска облигаций предусмотрена годовая оферта по цене 100% от номинала.

27 января 2010 года на внеочередном Общем собрании акционеров Банка принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 50 млн. акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая. Уставный капитал по итогам дополнительной эмиссии составит 12,584 млрд. рублей. 22 апреля 2010 года дополнительный выпуск акций Банка на сумму 2 500 млн. руб. был зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.