

Приложение 5 к Проспекту ценных бумаг

**Годовая финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк»
(неконсолидированная), составленная в соответствии с
МСФО, за 2009 год**



**Открытое Акционерное Общество
“Акционерный Коммерческий Банк
Содействия Коммерции и Бизнесу”**

**Неконсолидированная Финансовая Отчетность
в Соответствии с Международными
Стандартами Финансовой Отчетности**

31 декабря 2009 года

СОДЕРЖАНИЕ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	1
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	3
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3	Основные принципы учетной политики	9
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	24
6	Новые учетные положения	27
7	Денежные средства и их эквиваленты	31
8	Торговые ценные бумаги	34
9	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	37
10	Средства в других банках	37
11	Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	39
12	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45
13	Инвестиционная собственность	47
14	Основные средства и нематериальные активы	48
15	Прочие финансовые активы	49
16	Прочие активы	52
17	Средства других банков	52
18	Средства клиентов	53
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	54
20	Прочие финансовые обязательства	54
21	Прочие обязательства	54
22	Субординированный долг	55
23	Уставный капитал	56
24	Прочие фонды	57
25	Процентные доходы и расходы	57
26	Комиссионные доходы и расходы	58
27	Прочие операционные доходы	59
28	Административные и прочие операционные расходы	59
29	Налог на прибыль	60
30	Дивиденды	62
31	Сегментный анализ	62
32	Управление финансовыми рисками	66
33	Управление капиталом	76
34	Условные обязательства	77
35	Производные финансовые инструменты	81
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	81
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	83
38	Операции со связанными сторонами	85
39	Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании	88
40	События после отчетной даты	88

ОАО «СКБ-банк»

Неконсолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	1 января 2008 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7	7 037 608	4 191 875	2 427 895
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		281 450	35 715	296 420
Торговые ценные бумаги	8	8 680 810	34 676	1 596 597
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	1 293 474	-	-
Средства в других банках	10	6 781 944	3 124 717	4 857 124
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	11	30 757 205	26 784 328	19 364 545
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	902 642	2 172 992	39 153
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	39	300	300	300
Инвестиционная собственность	13	715 357	-	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	13	81 200	58 895	22 574
Отложенный налоговый актив	29	-	-	17 901
Нематериальные активы	14	183 934	89 216	47 817
Основные средства	14	2 438 691	2 768 354	1 134 462
Прочие финансовые активы	15	135 934	13 136	68 298
Прочие активы	16	126 267	156 231	99 947
Итого активов		59 416 816	39 430 435	29 973 033
Обязательства				
Средства других банков	17	4 695 438	6 862 065	1 834 569
Средства клиентов	18	44 272 302	24 254 081	20 016 372
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	2 511 457	1 425 725	4 160 705
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 807	1 273	2 842
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	29	21 499	98 552	-
Прочие финансовые обязательства	20	131 981	49 696	56 088
Прочие обязательства	21	97 362	49 356	61 791
Субординированный долг	22	2 193 162	1 383 937	1 287 070
Итого обязательств		53 927 008	34 124 685	27 419 437
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	23	4 985 084	4 985 084	4 513 454
Эмиссионный доход	23	1 848 907	1 848 907	575 506
Накопленный дефицит		(2 312 833)	(2 518 853)	(2 535 364)
Прочие резервы/ фонды	24	968 650	990 612	-
Итого собственных средств		5 489 808	5 305 750	2 553 596
Итого обязательств и собственных средств		59 416 816	39 430 435	29 973 033

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 1 по 88 утверждена Правлением и подписана от имени Правления 29 июня 2010 года.

Пухов В.И.
Председатель Правления



Морозов О.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 88 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	25	6 536 900	5 046 085
Процентные расходы	25	(3 863 850)	(2 482 756)
Чистые процентные доходы		2 673 050	2 563 329
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(1 536 516)	(1 083 473)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 136 534	1 479 856
Комиссионные доходы	26	867 095	703 368
Комиссионные расходы	26	(141 442)	(149 799)
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		603 045	(31 087)
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми производными инструментами		175 900	(27 692)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		218 498	201 317
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(169 190)	(375)
Расходы от переоценки инвестиционной собственности	13	(64 552)	-
Расходы за вычетом доходов от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(16 913)	(9 099)
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		6 249	(6 330)
Расходы за вычетом доходов по операциям векселей банков		(26 556)	(1 125)
(Расходы за вычетом доходов) /Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, выданных клиентам		(69 095)	2 770
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	15	(19 669)	4 059
Прочие операционные доходы	27	35 566	17 020
Административные и прочие операционные расходы	28	(2 292 994)	(2 108 556)
Прибыль до налогообложения		242 476	74 327
Расходы по налогу на прибыль	29	(36 456)	(57 816)
Прибыль за год		206 020	16 511

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Прибыль за год		206 020	16 511
Прочий совокупный доход:			
Доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	24	285 029	(228 571)
(Расходы)/доходы от переоценки основных средств	14	(312 481)	1 466 836
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе:			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29	(57 006)	45 714
Основные средства	29	62 496	(293 367)
Прочий совокупный (расход)/доход за год		(21 962)	990 612
Итого совокупный доход за год		184 058	1 007 123

Примечания на страницах с 7 по 88 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

3

ОАО «СКБ-банк»**Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы/ фонды	Накопленный дефицит	Итого
Остаток на 1 января 2008 года		4 513 454	575 506	-	(2 535 364)	2 553 596
Итого совокупный доход, отраженный за 2008 год		-	-	990 612	16 511	1 007 123
Эмиссия акций	23	471 630	1 273 401	-	-	1 745 031
Остаток на 31 декабря 2008 года		4 985 084	1 848 907	990 612	(2 518 853)	5 305 750
Итого совокупный доход, отраженный за 2009 год		-	-	(21 962)	206 020	184 058
Остаток на 31 декабря 2009 года		4 985 084	1 848 907	968 650	(2 312 833)	5 489 808

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		242 476	74 327
Корректировки в отношении:			
Резервов под обесценение		1 556 185	1 079 414
Нереализованной (прибыли)/ убытка от операций с ценными бумагами		(172 800)	55 233
Амортизации и износа		203 899	138 623
Убытка от выбытия основных средств		8 598	1 545
Чистых изменений начисленных (доходов)/расходов		188 077	(158 145)
Нереализованного убытка от операций с иностранной валютой		169 190	375
<hr/>			
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 195 625	1 191 372
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(245 735)	260 705
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(8 670 504)	776 125
Чистый прирост по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		(1 250 401)	-
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(3 575 805)	2 112 781
Чистый прирост по кредитам клиентам и инвестициям в лизинг		(6 418 789)	(8 484 398)
Чистое снижение/(прирост) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1 546 075	(1 570 806)
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам		(30 311)	23 660
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		30 033	(38 096)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(1 971 649)	4 979 281
Чистый прирост по средствам клиентов		19 600 260	3 910 849
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		1 080 552	(2 677 688)
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам		(2 702)	37 001
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		32 056	(37 304)
<hr/>			
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения		2 318 705	483 482
<hr/>			
Налог на прибыль уплаченный		(127 790)	(226 906)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2 190 915	256 576
<hr/>			
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	14	(180 515)	(289 369)
Выручка от реализации основных средств		314	566
Приобретение нематериальных активов	14	(123 887)	(59 820)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(304 088)	(348 623)

ОАО «СКБ-банк»**Неконсолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного долга	22	810 000	-
Эмиссия обыкновенных акций	23	-	1 745 031
Дивиденды уплаченные	30	-	(432)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		810 000	1 744 599
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		148 906	111 428
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2 845 733	1 763 980
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 191 875	2 427 895
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3, 7	7 037 608	4 191 875

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом (ОАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации в 2004 году.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Пумпянский Д. А. (далее - «Владелец»), контроль которого выражается во владении 99,88% голосующих акций ЗАО Группа Синара (2008: 99,88%), непосредственно контролирующего 72,74% голосующих акций Банка (2008: 33,71% , а также опосредовано - 39,04%, через четыре холдинговых закрытых акционерных общества: «Акцессия», «Гудвил», «Варрант» и «Трейдер»). Следующим крупным акционером Банка является Европейский Банк Реконструкции и Развития, контролирующий 25,01% голосующих акций Банка (2008: 25,01%). Вышеперечисленные акционеры в совокупности контролируют 97,75% (2008: 97,76%) голосующих акций Банка.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк вступил в федеральную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел 10 филиалов, 75 дополнительных офисов, 3 представительства и 16 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2008: 10 филиалов, 71 дополнительный офис, 16 представительств и 14 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2009 году составляла 2 685 человек (2008: 2 505 человек).

В мае 2005 года Банк учредил дочернюю лизинговую компанию, приобретя за наличные денежные средства 100% эмитированных акций ООО «СКБ-лизинг» по номинальной стоимости за 300 тысяч рублей. Отчетность указанной компании не включена в данную неконсолидированную финансовую отчетность (см. Примечание 3).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75. Место ведения деятельности: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей», если не указано иное).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику:

- Снижение цен на сырьевые товары привело к снижению дохода от экспорта и, соответственно, к снижению внутреннего спроса. В 2009 году в российской экономике отмечался спад.
- Увеличение премии за риск на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на внешнее финансирование.
- Обесценение российского рубля по отношению к конвертируемым валютам (относительно курса 25,3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года) привело к увеличению долгового бремени по валютным корпоративным займам, сумма которых в последние годы значительно выросла.
- В качестве превентивных мер, предпринимаемых для ослабления влияния финансового кризиса на экономику, Правительство отразило значительный дефицит бюджета в 2009 году.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Сумма резервов под обесцененные кредиты и инвестиции в лизинг основывается на оценке руководством данных активов на конец отчетного периода после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Заемщики Банка пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации продажи залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение на конец отчетного периода. В соответствии с МСФО убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, не могут быть признаны независимо от степени их вероятности.

Объем доступных рынков финансирования юридических лиц, особенно иностранного финансирования, за период, прошедший с августа 2007 года, значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка потенциального дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Неконсолидированная финансовая отчетность. Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года № 1363-У “О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями” (с учетом изменений и дополнений). В соответствии с данным Указанием кредитная организация, являющаяся материнской в отношении дочерних компаний, подготавливает и представляет как консолидированную финансовую отчетность Банка, так и свою неконсолидированную финансовую отчетность как самостоятельного юридического лица.

Настоящая неконсолидированная отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО, применяемыми к отчетности материнской компании как самостоятельного юридического лица.

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была выпущена Банком 11 июня 2010 года и может быть получена по требованию.

Инвестиции в неконсолидируемую дочернюю компанию учитываются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей неконсолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Банк рассматривает кассу, счета “Ностро” в Центральном Банке Российской Федерации и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные средства и их эквиваленты.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного отчета о движении денежных средств.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг. Кредиты клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки (датой сделки считается дата заключения договора лизинга)

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в период лизинга.

Финансовые доходы по лизингу отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиций в лизинг. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью инвестиций в лизинг и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в договор лизинга нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору лизинга.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его характеристик), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не связана с задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости, которая не превышает балансовой стоимости кредита, при получении и включаются в основные средства, инвестиционную собственность, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью неконсолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. «Независимый продавец» не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной собственности, Банк использует информацию из различных источников, в том числе:

- (а) текущие цены на активном рынке для собственности, имеющий другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные для отражения указанных отличий;
- (б) недавние цены на аналогичную собственность на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- (в) прогнозы дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленные условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и (по возможности) внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной собственности в схожем местонахождении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то не возникает доход или убыток от переоценки и не возникает изменения в балансовой стоимости объекта и в раскрытии, поскольку инвестиционная собственность и собственность, занимаемая собственником, учитываются по справедливой стоимости. Полученное уменьшение балансовой стоимости собственности первоначально отражается за счет дохода от переоценки, ранее отраженного в составе прочего совокупного дохода, а оставшаяся сумма уменьшения отражается в прибыли или убытке за год.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью. Если Банк осуществляет продажу собственности по справедливой стоимости в процессе сделки, осуществляемой на рыночных условиях, балансовая стоимость непосредственно перед продажей корректируется с учетом цены сделки, а корректировка отражается в прибыли или убытке за год в составе чистого дохода от переоценки инвестиционной собственности.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания, принадлежащие Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на накопленный дефицит или нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и капитальные вложения не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания	50
Оборудование, офисная мебель и принадлежности	5
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 5 лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Обязательства по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в лизинг, учитываются в составе основных средств с даты возникновения лизинговых отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в лизинг, и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. Каждый лизинговый платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие финансовые обязательства».

Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока лизинга, в течение более короткого срока.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, привлеченные Банком. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному долгу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Финансовые инструменты, выпущенные банком, классифицируются как обязательства или как долевые инструменты в соответствии с их содержанием, а не юридической формой. Инструменты, включающие договорное обязательство по поставке денежных средств, которое не может быть безусловным образом не выполнено, классифицируются как финансовые обязательства. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога).

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как неконсолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в соответствующую функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в соответствующую функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2009 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008: 29,3840 рубля за 1 доллар США) и 43,3883 рубля за 1 евро (2008: 41,4411 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в неконсолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации подпадала под определение гиперинфляционной. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, суммы, отраженные в неконсолидированной финансовой отчетности, составленной до 1 января 2003 года, пересчитаны с учетом изменения общей покупательной способности рубля. Пересчет основывался на применении индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом по статистике Российской Федерации («Госкомстат»).

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы компании представляли отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода («входящий отчет о финансовом положении»), в тех случаях, когда компания применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективные корректировки или реклассификацию статей в своей финансовой отчетности. Входящий отчет о финансовом положении представлен в данной финансовой отчетности в результате изменений в представлении информации, возникших после принятия, начиная с 1 января 2009 года, пересмотренного МСФО (IAS) 1 и реклассификации, представленные в данном примечании. Реклассификации, представленные в настоящем примечании, проведены в целях приведения данных в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Требование о представлении дополнительного входящего отчета о финансовом положении в том случае, когда компания выполняет корректировки или реклассификации, включает и требование к представлению дополнительной информации в соответствующих примечаниях. Руководство рассмотрело существенность этого вопроса и пришло к выводу, что для Банка достаточно представлять такую информацию только в тех примечаниях, на которые выполненная корректировка или реклассификация оказала воздействие, и указать в финансовой отчетности, что на остальные примечания, включая примечания, раскрывающие информацию о финансовых активах и обязательствах согласно требованию МСФО 7, выполненная корректировка или реклассификация не оказала воздействие. Таким образом, отсутствие примечаний, относящихся к дополнительному входящему отчету о финансовом положении, по мнению руководства, не является существенным.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Реклассификация, выполненная в неконсолидированном отчете о финансовом положении оказала воздействие на информацию, представленную в примечаниях 7 и 10, но не оказала воздействие на прочие статьи неконсолидированного отчета о финансовом положении и раскрытие информации в соответствующих примечаниях. Реклассификации, представленные в данном примечании были сделаны на основе детального анализа неконсолидированной финансовой отчетности с целью повышения ее прозрачности. Некоторые статьи, например, денежные средства и их эквиваленты были собраны вместе, другие, такие как текущий налог на прибыль или прочие финансовые активы и обязательства, были представлены отдельно. Руководство Банка считает, что эти реклассификации повысят соответствие информации

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации для целей представления финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года (ранее представленная информация)	Корректи- ровка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года (скорректированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Неконсолидированный отчет о финансовом положении			
Активы			
Касса	1 579 062	(1 579 062)	-
Счета и депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	1 951 277	(1 951 277)	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 191 875	4 191 875
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	35 715	35 715
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 257	(37 257)	-
Торговые ценные бумаги	-	34 676	34 676
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 821 968	(3 821 968)	-
Средства в других банках	-	3 124 717	3 124 717
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	58 895	58 895
Прочие финансовые активы	-	13 136	13 136
Прочие активы	225 681	(69 450)	156 231
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	236	(236)	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 273	1 273
Прочие финансовые обязательства	-	49 696	49 696
Прочие обязательства	100 089	(50 733)	49 356
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	4 973 648	72 437	5 046 085
Процентные расходы	(2 485 608)	2 852	(2 482 756)
Комиссионные доходы	702 457	911	703 368
Комиссионные расходы	(132 031)	(17 768)	(149 799)
Чистый (убыток) от операций с финансовыми инструментами	(64 780)	64 780	-
(Расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(31 087)	(31 087)
(Расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми производными инструментами	-	(27 692)	(27 692)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	173 250	28 067	201 317
Прочие доходы	95 361	(78 341)	17 020
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	(375)	(375)
Расходы за вычетом доходов от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(9 099)	(9 099)
(Расходы за вычетом доходов) от продажи собственных облигаций	-	(6 330)	(6 330)
Расходы за вычетом доходов от перепродажи учтенных векселей	-	(1 125)	(1 125)
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, выданных клиентам	-	2 770	2 770

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации для целей представления финансовой отчетности по состоянию на 1 января 2008 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года (ранее представленная информация)	Корректи- ровка	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года (скорректированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Неконсолидированный отчет о финансовом положении			
Активы			
Касса	1 379 460	(1 379 460)	-
Счета и депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	950 462	(950 462)	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 427 895	2 427 895
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	296 420	296 420
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 597 070	(1 597 070)	-
Торговые ценные бумаги	-	1 596 597	1 596 597
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 251 517	(5 251 517)	-
Средства в других банках	-	4 857 124	4 857 124
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	22 574	22 574
Прочие финансовые активы	-	68 298	68 298
Прочие активы	190 346	(90 399)	99 947
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 282	(2 282)	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 842	2 842
Прочие финансовые обязательства	-	56 088	56 088
Прочие обязательства	118 346	(56 555)	61 791

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов клиентам и инвестиций в лизинг. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 68 224 тысяч рублей (2008: 12 161 тысяч рублей) соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 34.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 38.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2009 года.

МСФО 8 «Операционные сегменты». Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. Согласно требованиям нового стандарта, который приводит в соответствие финансовую сегментную отчетность с управленческой отчетностью, представляемой руководству, Банк определяет свои операционные сегменты исходя из организационной структуры Банка. Банк досрочно применил МСФО 8 с 1 января 2007 года.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», пересмотренного в марте 2007 года. Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, которые не учитываются по справедливой стоимости и, для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Данные изменения не оказали воздействие на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года.) Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения доли несобственников в собственных средствах, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Банк принял решение о представлении отдельного отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал воздействие на представление неконсолидированной финансовой отчетности Банка, но при этом не оказал воздействия на признание или оценку отдельных операций и остатков.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2008 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Эти изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Данные изменения не оказали воздействие на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменение к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1. Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансовых обязательств, классифицировались как долевыми инструментами. Данное изменение не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

Условия вступления в долевого права и аннулирования - Изменение к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях». Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данное изменение не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов». ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости». Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющими непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. Данное изменение не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - изменение к МСФО 1 и МСФО (IAS) 27, выпущенные в мае 2008 года. В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимся ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения в прибыли или убытке за год, а не как возмещение инвестиций. Данное изменение не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФО 7 Финансовые инструменты: Раскрытие информации выпущено в марте 2009 года. Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытия информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. В данной неконсолидированной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

Встроенные производные инструменты – Изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39 выпущены в марте 2009 года. В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию». В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказала воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

Международный стандарт финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса (выпущен в июле 2009 года) является отдельным стандартом, адаптированным к потребностям и возможностям небольших компаний. Многие принципы полного комплекта стандартов МСФО по отражению и оценке активов, обязательств, доходов и расходов были упрощены, также были упрощены и значительно сокращены требования к раскрываемой информации. МСФО для малого и среднего бизнеса может применяться компаниями, публикующими финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей, но не обязанных публично представлять свою отчетность. Банк не может применять МСФО для малого и среднего бизнеса, т.к. к его банковской деятельности применяются требования публичного представления отчетности.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Банк пришел к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года, становится обязательным для Банка с 1 января 2011 года).

Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ используется как условная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование процентной ставки, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, используется как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1 введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетности по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) доли участия, не обеспечивающей контроль, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении незаменяемых и добровольно заменяемых выплат, основанных на акциях, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты применения пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версией МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; в соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 1 компоненты отчета об изменениях в составе собственных средств включают прибыли и убытки, прочий совокупный доход, общий совокупный доход и операции с владельцами, а постатейный анализ общего совокупного дохода может быть представлен в примечаниях; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14 (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. ПКИ 14 не применяется к операциям Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляли финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации». Данное изменение к МСФО 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в данное изменение к МСФО 7. Банк не предполагает, что данное изменение повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

ПКИ 18 «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Не ожидается, что ПКИ 18 окажет какое-либо влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). ПКИ разъясняет порядок учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражается по счетам прибылей или убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевыми инструментами и балансовой стоимостью долга. Банк не предполагает, что ПКИ 19 повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» - Изменения к МСФО 32 (выпущен 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте, от классификации в качестве финансовых производных инструментов.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства), даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменение в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает, как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 3 «Объединения бизнеса» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Банк не предполагает, что данное изменение повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность, так как Банк не применяет учет хеджирования.

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11 и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае, когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не окажут воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные отличия:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и, одновременно, (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться на счете прибылей и убытков. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Принятие МСФО 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009	31 декабря 2008	1 января 2008
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 402 706	1 915 562	654 042
Корреспондентские счета в других банках	2 351 272	697 251	394 393
Наличные средства	1 283 630	1 579 062	1 379 460
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 037 608	4 191 875	2 427 895

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Реклассификация представлена в Примечании 3. По состоянию на 31 декабря 2008 года воздействие от реклассификации было следующим:

	Прим.	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года (ранее представленная информация)	Корректи- ровка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года (скорректиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Счета и депозиты в Центральном Банке Российской Федерации		1 951 277	(1 951 277)	-
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации	7	-	1 915 562	1 915 562
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		-	35 715	35 715
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		3 821 968	(3 821 968)	-
Корреспондентские счета в других банках	7	-	697 251	697 251
Средства в других банках	10	-	3 124 717	3 124 717

Реклассификация представлена в Примечании 3. По состоянию на 1 января 2008 года воздействие от реклассификации было следующим:

	Прим.	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года (ранее представленная информация)	Корректи- ровка	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года (скорректиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Счета и депозиты в Центральном Банке Российской Федерации		950 462	(950 462)	-
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации	7	-	654 042	654 042
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		-	296 420	296 420
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		5 251 517	(5 251 517)	-
Корреспондентские счета в других банках	7	-	394 393	394 393
Средства в других банках	10	-	4 857 124	4 857 124

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтинга агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009	31 декабря 2008
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А-до А+	152 112	46 097
- с рейтингом ВВВ	2 101 958	559 546
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 670	21 402
- с рейтингом ниже В+	47 912	56 933
- не имеющие рейтинга	47 620	13 273
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 351 272	697 251

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки коммерческих банков Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк имел одного и двух контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Совокупный объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года составил 2 005 859 тысяч рублей и 559 153 тысяч рублей соответственно.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на гашение задолженности по кредитам	767 194	-

Дополнительная информация о неденежных операциях представлена в Примечании 13.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Российские государственные облигации	1 511 070	-
Муниципальные облигации	1 363 596	-
Корпоративные облигации	5 806 144	34 676
Итого торговых ценных бумаг	8 680 810	34 676

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, в которую также включена оценка кредитного риска. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом ВВВ	1 318 700	1 511 070	1 363 596	4 193 366
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 426 173	-	-	1 426 173
- с рейтингом от В- до В+	2 494 229	-	-	2 494 229
- не имеющие рейтинга	566 907	-	-	566 907
Итого непросроченных и необесцененных	5 806 009	1 511 070	1 363 596	8 680 675
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>				
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	135	-	-	135
Итого просроченных сумм	135	-	-	135
Итого долговых торговых ценных бумаг	5 806 144	1 511 070	1 363 596	8 680 810

По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные облигации не имеющие рейтинга, включали остатки российских компаний энергетической, горнодобывающей и нефтегазовой отраслей в размере 557 132 тысяч рублей.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>	
- с рейтингом от В- до В+	14 331
- не имеющие рейтинга	20 345
Итого долговых торговых ценных бумаг	34 676

По состоянию на 31 декабря 2008 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга включали остатки российских компаний, специализирующихся на ипотечном жилищном кредитовании в сумме 18 757 тысяч рублей.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 32.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

В 2008 году Банк перенес следующие финансовые активы из категории торговые ценные бумаги в категорию ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма реклассификации	Эффективная процентная ставка
<i>Реклассифицированные в категорию, имеющихся в наличии для продажи</i>		
Российские государственные облигации	932 790	6.5%
Корпоративные облигации	458 994	10.8%
Корпоративные акции	5 253	-
Итого	1 397 037	

Реклассификация вступила в силу с 8 августа 2008 года, когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на третий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее реклассификацию с 1 июля 2008 года.

На дату реклассификации ожидаемые денежные потоки к получению от реклассифицированных ценных бумаг были приблизительно равны их амортизированной стоимости. Большая часть реклассифицированных ценных бумаг была реализована в течении 2008 – 2009 годов.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость по состоянию на конец отчетного периода всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Российские государственные облигации	-	-	874 870	874 870
Корпоративные облигации	69 451	69 451	229 249	229 249
Корпоративные акции	3 626	3 626	847	847
Итого	73 077	73 077	1 104 966	1 104 966

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости данных финансовых активов, отраженных в прибыли или убытке за год вплоть до даты реклассификации. Доходы или расходы, отраженные после даты реклассификации, и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

(в тысячах российских рублей)	Доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты реклассификации (в 2008 году)	Доходы/(расходы), отраженные в составе прибыли или убытка после реклассификации*		Доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы	
		2009	2008	2009	2008
Российские государственные облигации	27 205	40 431	25 464	-	(53 852)
Корпоративные облигации	13 104	33 236	23 617	1 199	(56 743)
Корпоративные акции	(376)	-	-	(2 095)	(6 531)
Итого	39 933	73 667	49 081	(896)	(117 126)

* Доходы или расходы, отраженные после реклассификации, включают в себя процентные доходы и доходы за вычетом расходов от продажи ценных бумаг.

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Российские государственные облигации	891 451	-
Корпоративные облигации	278 725	-
Муниципальные облигации	123 298	-
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	1 293 474	-

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договора или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2009 года средства, полученные Банком по договорам репо, отражены по статье Средства других банков в размере 1 201 483 тысячи рублей (2008: ноль). См. Примечание 17.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные облигации	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные - с рейтингом ВВВ</i>	278 725	891 451	123 298	1 293 474

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009	31 декабря 2008	1 января 2008
Средства, размещенные в других банках	3 550 969	1 314 803	4 857 124
Векселя банков	1 720 231	1 809 914	-
Договоры обратного репо с другими банками	1 510 744	-	-
Итого средств в других банках	6 781 944	3 124 717	4 857 124

Воздействие реклассификации раскрыто в Примечаниях 3,7.

10 Средства в других банках (продолжение)

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства, размещенные в других банках	Векселя банков	Договоры обратного репо с другими банками	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Депозит, размещенный в Центральном Банке Российской Федерации	1 000 000	-	-	1 000 000
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	450 044	-	-	450 044
- с рейтингом от В- до В+	1 920 647	1 433 487	568 981	3 923 115
- не имеющие рейтинга	180 278	286 744	941 763	1 408 785
Итого средств в других банках	3 550 969	1 720 231	1 510 744	6 781 944

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства, размещенные в других банках	Векселя банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от ВВВ	290 110	-	290 110
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1 630 535	1 630 535
- с рейтингом от В- до В+	1 024 693	-	1 024 693
- не имеющие рейтинга	-	179 379	179 379
Итого средств в других банках	1 314 803	1 809 914	3 124 717

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года средства в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки коммерческих банков Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства в других банках в сумме 1 510 744 тысяч рублей (2008: ноль) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, по справедливой стоимости 1 670 077 тысяч рублей (2008: ноль), которые Банк имел право продать или перезаложить.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк имел четырех и двух контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков средств в других банках. Совокупный объем остатков средств в других банках указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года составил 4 656 012 тысяч рублей и 2 395 289 тысяч рублей соответственно.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 32.

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Корпоративные кредиты	19 553 157	12 547 831
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2 548 885	3 284 505
Инвестиции в лизинг	35 054	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	9 997 085	11 389 170
Ипотечные кредиты	943 096	1 032 826
Кредитные карты и кредитные линии	91 129	100 483
Кредиты на покупку автомобилей	40 052	86 844
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	546 451	-
Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	33 754 909	28 441 659
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 997 704)	(1 657 331)
Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг	30 757 205	26 784 328

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты клиентам в сумме 546 451 тысяч рублей (2008: ноль) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 595 302 тысяч рублей (2008: ноль), которые Банк имеет право продать или перезаложить.

В 2009 году Банк продал обесцененные кредиты на общую сумму 747 687 тысяч рублей, под которые был создан резерв в размере 196 143 тысяч рублей, за 482 449 тысяч рублей, получив убыток 69 095 тысяч рублей. В 2008 году Банк продал обесцененные кредиты на общую сумму 109 287 тысяч рублей, под которые был создан резерв в размере 105 230 тысяч рублей, за 6 827 тысяч рублей, получив прибыль в размере 2 770 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратной продажи репо	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	397 273	341 627	-	890 860	20 777	1 020	5 774	-	1 657 331
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	928 558	222 395	-	361 855	22 669	405	634	-	1 536 516
Продажа обесцененных кредитов	(55)	(70 539)	-	(125 077)	-	-	(472)	-	(196 143)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	1 325 776	493 483	-	1 127 638	43 446	1 425	5 936	-	2 997 704

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Потре- битель- ские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомо- билей	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	156 129	49 075	462 708	793	1 031	3 351	673 087
(Восстановление резерва)/отчисл ения в резерв под обесценение в течение года	242 275	293 014	531 789	19 984	(11)	2 423	1 089 474
Продажа обесцененных кредитов	(1 131)	(462)	(103 637)	-	-	-	(105 230)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	397 273	341 627	890 860	20 777	1 020	5 774	1 657 331

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 071 362	32,81	12 609 323	44,35
Металлургия	4 460 667	13,21	2 121 776	7,46
Финансовые услуги	3 383 218	10,02	3 078 258	10,82
Торговля	2 825 151	8,37	1 434 037	5,04
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2 548 885	7,55	3 284 505	11,55
Строительство	1 887 845	5,59	1 057 916	3,72
Нефтегазовая промышленность	1 305 289	3,87	-	0,00
Машиностроение	1 133 392	3,36	9 304	0,03
Сельское хозяйство	886 433	2,63	839 440	2,95
Недвижимость	863 574	2,56	1 385 887	4,87
Производство	833 397	2,47	322 930	1,14
Инвестиционная деятельность	780 567	2,31	952 988	3,35
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	464 923	1,38	600 769	2,11
Пищевая промышленность	214 156	0,63	244 584	0,86
Инвестиции в лизинг	35 054	0,10	-	0,00
Транспорт	79 170	0,23	18 189	0,06
Прочие	981 826	2,91	481 753	1,69
Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	33 754 909	100	28 441 659	100

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Банка не было заемщиков, или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
Необеспеченные кредиты	4 804 961	110 133	-	4 532 293	39 288	2 369	216	-	9 489 260
Поручительства и гарантии	6 174 612	1 014 546	-	5 219 579	8 554	337	-	-	12 417 628
Кредиты, обеспеченные:									
- денежными средствами	400 000	-	-	583	-	-	-	-	400 583
- объектами недвижимости	2 211 651	986 986	35 054	36 073	895 254	34 832	-	-	4 199 850
- обращающимися ценными бумагами	252 738	-	-	-	-	-	-	546 451	799 189
- транспортными средствами	99 289	192 943	-	137 472	-	-	39 836	-	469 540
- прочим имуществом	4 011 154	170 642	-	71 085	-	53 591	-	-	4 306 472
- товарами в обороте	1 598 752	73 635	-	-	-	-	-	-	1 672 387
Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг	19 553 157	2 548 885	35 054	9 997 085	943 096	91 129	40 052	546 451	33 754 909

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
Необеспеченные кредиты	5 435 598	55 134	-	4 632 746	38 401	2 631	277	10 164 787
Поручительства и гарантии	1 791 868	1 790 976	-	6 568 272	4 355	532	-	10 156 003
Кредиты, обеспеченные:								
- денежными средствами	-	-	-	702	-	-	-	702
- объектами недвижимости	2 309 252	906 053	-	45 625	990 070	35 075	-	4 286 075
- обращающимися ценными бумагами	72 515	-	-	-	-	-	-	72 515
- транспортными средствами	119 438	165 273	-	102 322	-	-	86 567	473 600
- прочим имуществом	2 077 572	204 076	-	39 503	-	62 245	-	2 383 396
- товарами в обороте	741 588	162 993	-	-	-	-	-	904 581
Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг	12 547 831	3 284 505	-	11 389 170	1 032 826	100 483	86 844	28 441 659

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные - стандартные кредиты</i>	18 028 132	1 904 421	35 054	8 399 265	736 803	90 420	30 927	546 451	29 771 473
<i>- кредиты, за которыми ведется наблюдение</i>	321 021	-	-	-	-	-	-	-	321 021
Итого непросроченных и необесцененных	18 349 153	1 904 421	35 054	8 399 265	736 803	90 420	30 927	546 451	30 092 494
<i>Обесцененные кредиты</i>									
<i>- с задержкой платежа менее 30 дней</i>	157 824	53 087	-	333 135	50 063	121	2 501	-	596 731
<i>- с задержкой платежа от 31 до 90 дней</i>	42 765	60 418	-	161 234	19 645	255	355	-	284 672
<i>- с задержкой платежа от 91 до 180 дней</i>	412 407	67 224	-	166 684	17 482	91	1 360	-	665 248
<i>- с задержкой платежа от 181 до 360 дней</i>	252 332	191 177	-	311 641	46 161	230	770	-	802 311
<i>- с задержкой платежа свыше 360 дней</i>	338 676	272 558	-	625 126	72 942	12	4 139	-	1 313 453
Итого обесцененных кредитов	1 204 004	644 464	-	1 597 820	206 293	709	9 125	-	3 662 415
За вычетом резерва под обесценение	(1 325 776)	(493 483)	-	(1 127 638)	(43 446)	(1 425)	(5 936)	-	(2 997 704)
Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг	18 227 381	2 055 402	35 054	8 869 447	899 650	89 704	34 116	546 451	30 757 205

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные - стандартные кредиты</i>	11 935 358	2 773 118	9 928 853	942 874	100 423	77 030	25 757 656
<i>- кредиты, за которыми ведется наблюдение</i>	335 202	-	-	-	-	-	335 202
Итого непросроченных и необесцененных	12 270 560	2 773 118	9 928 853	942 874	100 423	77 030	26 092 858
<i>Обесцененные кредиты</i>							
<i>- с задержкой платежа менее 30 дней</i>	63 366	141 132	478 437	40 544	25	2 490	725 994
<i>- с задержкой платежа от 31 до 90 дней</i>	65 874	192 665	249 677	37 498	32	1 644	547 390
<i>- с задержкой платежа от 91 до 180 дней</i>	71 907	69 129	169 782	1 898	1	548	313 265
<i>- с задержкой платежа от 181 до 360 дней</i>	13 744	53 776	247 116	5 719	-	3 493	323 848
<i>- с задержкой платежа свыше 360 дней</i>	62 380	54 685	315 305	4 293	2	1 639	438 304
Итого обесцененных кредитов	277 271	511 387	1 460 317	89 952	60	9 814	2 348 801
За вычетом резерва под обесценение	(397 273)	(341 627)	(890 860)	(20 777)	(1 020)	(5 774)	(1 657 331)
Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг	12 150 558	2 942 878	10 498 310	1 012 049	99 463	81 070	26 784 328

Стандартными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и руководство Банка не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

К категории «Кредиты, за которыми ведется наблюдение» относят ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика ссуд данной категории и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщика. Однако, при анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщика выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут несущественно повлиять на своевременность возврата кредита.

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал коллективные резервы на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
Обесцененные кредиты - объекты недвижимости	331 508	256 227	-	13 089	208 696	-	-	809 520

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
Обесцененные кредиты - объекты недвижимости	101 069	-	-	85 454	-	-	186 523

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм на дату выдачи кредита с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена на основании внутренних рекомендаций Банка. Остальная часть обесцененных кредитов не имеет обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость такого обеспечения.

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов. Анализ процентных ставок кредитов представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

Инвестиции в лизинг в сумме 35 054 тысяч рублей (2008: ноль) относятся к объектам недвижимости.

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их дисконтированная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2009 года	6 113	46 095	19 999	72 207
Незаработанный финансовый доход	(8 467)	(23 959)	(4 727)	(37 153)
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2009 года	(2 354)	22 136	15 272	35 054
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2008 года	-	-	-	-

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Российские государственные облигации	-	874 870
Корпоративные облигации	865 712	1 238 732
Итого долговых ценных бумаг	865 712	2 113 602
Корпоративные акции и акции банков	36 930	59 390
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	902 642	2 172 992

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	
- с рейтингом BBB	261 912
- с рейтингом от B- до B+	599 140
- не имеющие рейтинга	4 660
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	865 712

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеющие рейтинга, включали корпоративные облигации российских компаний, оказывающих финансовые услуги.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А-до А+	134 416	-	134 416
- с рейтингом BBB	-	874 870	874 870
- с рейтингом от BB- до BB+	372 310	-	372 310
- с рейтингом от CCC до B+	732 006	-	732 006
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 238 732	874 870	2 113 602

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. У Банка отсутствуют ценные бумаги, удерживаемые для продажи, по которым были просроченные платежи.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят некотируемые долевые ценные бумаги, представленные ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
<i>Акции или иные взносы в капитал</i>		
ОАО «Банк ЗЕНИТ»	24 778	24 778
ООО «СПРЭД»	7 720	7 720
СВИФТ (SWIFT s.c.)	791	755
ОАО «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКАЯ БИРЖА»	15	-
Итого	33 304	33 253

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Представленные в таблице некотируемые долевые ценные бумаги относятся к компаниям, оказывающих финансовые услуги, и отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 32. Информация по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 38.

13 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		-	-
Поступления		767 194	-
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	14	12 715	-
Расходы от переоценки по справедливой стоимости		(64 552)	-
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		715 357	-

Оценка инвестиционной собственности по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2009 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Инвестиционная собственность включает обеспечение, полученное в собственность за неплатежи и представляет собой объекты недвижимости (здания и земельные участки), полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как инвестиционная собственность в соответствии с МСФО 40 «Инвестиционная недвижимость».

Часть инвестиционной собственности Банк сдал в операционную аренду в 2009 году. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Банком могут быть представлены следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Менее 1 года	6 659	2 055

14 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Улучшения арендованных помещений	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Стоимость или оценка на 1 января 2008 года		439 538	107 509	423 647	35 698	380 236	1 386 628	81 702	1 468 330
Накопленная амортизация		(45 776)	(1 634)	(188 696)	(16 060)	-	(252 166)	(33 885)	(286 051)
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года		393 762	105 875	234 951	19 638	380 236	1 134 462	47 817	1 182 279
Поступления		-	-	-	-	289 369	289 369	59 820	349 189
Передачи		23 937	92 718	189 829	14 035	(320 528)	(9)	9	-
Выбытия-первоначальная стоимость		(517)	-	(12 425)	(1 319)	(1 040)	(15 301)	(980)	(16 281)
Выбытия-накопленная амортизация		110	-	11 789	1 291	-	13 190	980	14 170
Амортизационные отчисления	28	(26 093)	(2 685)	(84 767)	(6 648)	-	(120 193)	(18 430)	(138 623)
Переоценка, признанная до списания амортизации	24	1 397 452	-	-	-	-	1 397 452	-	1 397 452
Списание амортизации по переоцененным активам		69 384	-	-	-	-	69 384	-	69 384
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		1 858 035	195 908	339 377	26 997	348 037	2 768 354	89 216	2 857 570
Стоимость или оценка на 31 декабря 2008 года		1 860 410	200 227	601 051	48 414	348 037	3 058 139	140 551	3 198 690
Накопленная амортизация		(2 375)	(4 319)	(261 674)	(21 417)	-	(289 785)	(51 335)	(341 120)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		1 858 035	195 908	339 377	26 997	348 037	2 768 354	89 216	2 857 570
Поступления		1 323	-	-	-	179 192	180 515	123 887	304 402
Передачи	13	271 526	35 970	214 904	2 712	(525 138)	(26)	26	-
Перевод в инвестиционную собственность		(12 715)	-	-	-	-	(12 715)	-	(12 715)
Выбытия		(301)	(3 315)	(11 775)	(2 069)	(2 091)	(19 551)	(2 725)	(22 276)
Выбытия-накопленная амортизация		43	478	11 052	1 929	-	13 502	2 725	16 227
Амортизационные отчисления	28	(40 573)	(4 376)	(121 717)	(8 038)	-	(174 704)	(29 195)	(203 899)
Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках	28	(4 203)	-	-	-	-	(4 203)	-	(4 203)
Переоценка, признанная до списания амортизации	24	(352 504)	-	-	-	-	(352 504)	-	(352 504)
Списание амортизации по переоцененным активам		40 023	-	-	-	-	40 023	-	40 023
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		1 760 654	224 665	431 841	21 531	-	2 438 691	183 934	2 622 625
Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 года		1 763 536	232 882	804 180	49 057	-	2 849 655	261 739	3 111 394
Накопленная амортизация		(2 882)	(8 217)	(372 339)	(27 526)	-	(410 964)	(77 805)	(488 769)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		1 760 654	224 665	431 841	21 531	-	2 438 691	183 934	2 622 625

Незавершенное строительство представляет собой реконструкцию и переоборудование помещений банка.

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2009 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 150 152 тысяч рублей (2008: 1 466 836 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Банка. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2009 года составила бы 834 416 тысяч рублей (2008: 587 107 тысяч рублей). Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Обеспечительный платеж ВИЗА и Вестерн Юнион		56 896	382
Дебиторская задолженность по договору продажи недвижимого имущества		46 257	-
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		31 321	-
Валютные форвардные контракты	35	11 130	2 581
Права по обслуживанию ипотечных кредитов		6 217	10 162
Прочие		4 173	402
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение		155 994	13 527
За вычетом резерва под обесценение		(20 060)	(391)
Итого прочих финансовых активов		135 934	13 136

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	-	391	391
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	16 122	3 547	19 669
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	16 122	3 938	20 060

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января 2008 года	4 450
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(4 059)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2008 года	391

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Обеспечитель- ный платеж ВИЗА и Вестерн Юнион	Деби- торская задолжен- ность по договору продажи недвижи- мого имуще- ства	Деби- торская задолжен- ность по комис- сионным опера- циям	Валют- ные форва- рдные контра- кты	Права по обслу- живанию ипоте- чных кредитов	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные	56 896	46 257	996	11 130	6 217	235	121 731
<i>Обесцененная:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	5 536	-	-	-	5 536
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	3 493	-	-	146	3 639
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	4 034	-	-	-	4 034
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	5 505	-	-	2 695	8 200
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	11 757	-	-	1 097	12 854
Итого обесцененных	-	-	30 325	-	-	3 938	34 263
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(16 122)	-	-	(3 938)	(20 060)
Итого прочей финансовой дебиторской задолженности	56 896	46 257	15 199	11 130	6 217	235	135 934

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обеспечитель ный платеж ВИЗА и Вестерн Юнион	Валютные форвардные контракты	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Прочие	Итого
Непросроченные и необесценен- ные	382	2 581	10 162	-	13 125
<i>Обесцененная:</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	136	136
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	266	266
Итого просроченных, но необесценен- ных	-	-	-	402	402
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	(391)	(391)
Итого прочей финансовой дебиторской задолженности	382	2 581	10 162	11	13 136

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус, при наличии такового. На основании этого Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	121 919	150 152
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности	612	-
Прочее	3 736	6 079
Итого прочих активов	126 267	156 231

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Депозиты других банков	3 466 153	354 633
Договоры репо с другими банками	1 201 483	-
Корреспондентские счета других банков	27 802	234 365
Кредиты, полученные от Центрального Банка Российской Федерации	-	6 273 067
Итого средств других банков	4 695 438	6 862 065

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав средств других банков включены обязательства по договорам репо с другими банками. Ценные бумаги, заложенные в рамках данных договоров отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк имел трех и одного контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года составил 2 616 917 тысяч рублей и 6 273 067 тысяч рублей соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 217 072	4 331 693
- Срочные депозиты	10 217 191	6 083 117
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 292 875	1 759 165
- Срочные вклады	23 545 164	12 080 106
Итого средств клиентов	44 272 302	24 254 081

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	5 524 962	12,48	1 956 445	8,07
Торговля	5 044 054	11,39	1 752 975	7,23
Финансовая деятельность	2 239 655	5,06	2 779 623	11,46
Строительство	1 332 509	3,01	960 128	3,96
Операции с недвижимостью	666 684	1,51	533 202	2,20
Транспорт и связь	418 323	0,94	286 127	1,18
Здравоохранение	121 710	0,27	131 366	0,54
Сельское хозяйство	92 453	0,21	123 744	0,52
Гостиницы и рестораны	79 730	0,18	131 608	0,54
Образование	33 784	0,08	30 944	0,13
Государственное управление	22 008	0,05	4 686	0,02
Физические лица	25 838 039	58,36	13 839 271	57,04
Прочее	2 858 391	6,46	1 723 962	7,11
Итого средств клиентов	44 272 302	100	24 254 081	100

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

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Векселя	1 731 688	421 235
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	779 769	1 004 490
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 511 457	1 425 725

В июне 2007 года Банк выпустил бездокументарные неконвертируемые облигации на сумму 1 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 24 июня 2010 года.

Купон выплачивается ежеквартально. Процентная ставка по первым четырем выплатам купона, установленная при подписке, составляет 9,75% годовых, по следующим четырем выплатам купона – 12,6% годовых, по следующим четырем выплатам купона – 16% годовых.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 32. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

20 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Кредиторская задолженность		109 604	35 568
Валютные форвардные контракты	35	6 262	236
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		5 754	2 568
Дивиденды к уплате		2 848	2 848
Обязательства по финансовой аренде		56	2 697
Прочие начисленные обязательства		7 457	5 779
Итого прочих финансовых обязательств		131 981	49 696

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Начисленные расходы на вознаграждения сотрудникам		72 693	30 992
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль		24 669	18 364
Итого прочих обязательств		97 362	49 356

22 Субординированный долг

Субординированные займы и кредиты получены от акционерной компании закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед» (Гарвин Энтерпрайзис Лимитед), Европейского Банка Реконструкции и Развития и Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей на 31 декабря 2009 года	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка на 31 декабря 2009 года
Гарвин Энтерпрайзис Лимитед	185 444	09.04.2007	10.04.2017	российский рубль	12
Гарвин Энтерпрайзис Лимитед	308 160	27.04.2006	26.04.2013	доллар США	7,5
Гарвин Энтерпрайзис Лимитед	307 052	09.08.2006	09.08.2013	евро	5,7
Европейский Банк Реконструкции и Развития	582 506	24.12.2007	01.01.2018	российский рубль, доллар США	6,5
Внешэкономбанк	810 000	29.09.2009	10.12.2019	российский рубль	8
Итого	2 193 162				

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

Субординированный кредит, полученный от Европейского Банка реконструкции и развития в российских рублях, в июне 2009 года был конвертирован в доллары США.

В июне 2009 года Банк предоставил один кредит в российских рублях компании Гарвин Энтерпрайзис Лимитед на сумму 780 000 тысяч рублей под 15% годовых со сроком погашения 31 декабря 2009 года. 1 декабря 2009 года Гарвин Энтерпрайзис Лимитед погасил сумму кредита в размере 100 200 тысяч рублей. 18 декабря 2009 года остаток кредита в сумме 679 800 тысяч рублей был переведен в доллары США (22 472 тысяч долларов США) под 10% годовых со сроком погашения 30 июня 2010 года. 9 апреля 2010 года Гарвин Энтерпрайзис Лимитед погасил сумму кредита в размере 12 472 тысяч долларов США.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновен- ных акций в обращении (тыс.)	Количество привилеги- рованных акций в обращении (тыс.)	Обычно- венные акции	Эмисси- онный доход	Привилеги- рованные акции	Итого
На 1 января 2008 года	1 350 531	614	4 345 621	575 506	167 833	5 088 960
Выпущенные новые акции	471 630	-	471 630	1 273 401	-	1 745 031
На 31 декабря 2008 года	1 822 161	614	4 817 251	1 848 907	167 833	6 833 991
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2009 года	1 822 161	614	4 817 251	1 848 907	167 833	6 833 991

В ноябре 2008 года Банк увеличил свой акционерный капитал, разместив 471 630 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене 3,70 рубля за акцию. В результате, выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход увеличились на 471 630 тысяч рублей и 1 273 401 тысячу рублей соответственно. Основными покупателями выпущенных акций стали ЗАО Банк Синара и Европейский Банк Реконструкции и Развития.

Взносы в акционерный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 3 162 309 тысяч рублей, эмиссионный доход скорректирован на сумму 24 062 тысяч рублей с учетом изменения общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции".

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 3 647 620 тысяч рублей (2008 г.: 3 647 620 тысяч рублей).

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Владельцам некумулятивных привилегированных акций, которые не подлежат выкупу, выплачиваются дивиденды в размере от 0,18 до 2,00 рублей годовых на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции. В случае невыплаты дивидендов по привилегированным акциям, их владельцы приобретают право голоса на общих и годовых собраниях акционеров и теряют его с момента возобновления выплаты дивидендов. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации Банка владельцы привилегированных акций имеют право на получение их номинальной стоимости и причитающихся дивидендов.

Все акции предоставляют владельцам одинаковые права требования на ликвидационную стоимость чистых активов Банка, кроме привилегированных акций, которые дают владельцам право получения номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму невыплаченных дивидендов.

24 Прочие фонды

	Фонд переоценки		
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
На 1 января 2008 года	-	-	-
Переоценка	(228 571)	1 466 836	1 238 265
Влияние налога на прибыль	45 714	(293 367)	(247 653)
На 31 декабря 2008 года	(182 857)	1 173 469	990 612
Переоценка	285 029	(312 481)	(27 452)
Влияние налога на прибыль	(57 006)	62 496	5 490
На 31 декабря 2009 года	45 166	923 484	968 650

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или в случае обесценения. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли или накопленного дефицита в случае его реализации через продажу или иное выбытие.

25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	4 630 855	4 061 394
Торговые ценные бумаги	547 752	105 082
Средства в других банках	263 018	257 626
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	204 592	85 306
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	33 841	5 750
Корреспондентские счета в других банках	20 911	21 429
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	835 931	509 498
Итого процентных доходов	6 536 900	5 046 085
Процентные расходы		
Средства клиентов	3 181 507	1 718 781
Средства других банков	321 528	372 753
Субординированный долг	179 382	153 870
Выпущенные долговые ценные бумаги	166 139	218 701
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	15 031	17 785
Обязательства по финансовой аренде	263	866
Итого процентных расходов	3 863 850	2 482 756
Чистые процентные доходы	2 673 050	2 563 329

26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	502 004	433 529
Кассовые операции	154 723	123 968
Открытие и ведение банковских счетов	79 507	34 352
Банковские гарантии и аккредитивы	24 670	32 077
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	16 537	28 702
Оказание услуг по брокерским договорам	13 847	124
Инкассация	5 831	7 148
Оформление и обслуживание ипотечных кредитов	1 066	8 929
Операции доверительного управления	7	911
Прочее	68 903	33 628
Итого комиссионных доходов	867 095	703 368
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	75 000	90 937
Инкассация	53 660	27 006
Проведение операций с валютными ценностями	7 294	5 976
Обслуживание ипотечных кредитов	557	17 768
Прочее	4 931	8 112
Итого комиссионных расходов	141 442	149 799
Чистый комиссионный доход	725 653	553 569

27 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Участие в голосовании за изменение условий облигационного займа	19 670	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 186	6 542
Доходы от погашения несанкционированного овердрафта	2 502	971
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	1 894	1 209
Доходы от реализации чековых книжек и бланков векселей	2 754	1 118
Доходы, полученные от возмещения госпошлины	936	247
Доходы, полученные от реализации памятных монет	575	1 135
Дивиденды полученные	560	629
Доходы от реализации основных средств	314	566
Доходы от возмещения причиненных убытков	257	534
Штрафы полученные	125	2 252
Прочее	793	1 817
Итого прочих операционных доходов	35 566	17 020

28 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Вознаграждение сотрудников		876 004	803 892
Расходы по операционной аренде		290 066	239 513
Налоги и отчисления по заработной плате	14	162 806	162 200
Амортизация основных средств		174 704	120 193
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		121 309	117 495
Рекламные и маркетинговые услуги		134 009	137 641
Информационные и телекоммуникационные услуги		132 631	108 104
Ремонт и эксплуатация		90 311	104 652
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		79 608	55 802
Расходы, связанные с охранными услугами		52 579	65 330
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		46 860	49 592
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	29 195	18 430
Командировочные расходы		14 438	21 710
Профессиональные услуги		8 664	31 456
Отрицательная переоценка основных средств		4 203	-
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации		1 381	1 503
Прочее		74 226	71 043
Итого административных и прочих операционных расходов		2 292 994	2 108 556

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд в размере 124 950 тысяч рублей (2008 г.: 124 316 тысяч рублей).

29 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	(127 825)	(189 016)
Отложенное налогообложение	71 563	131 200
Уточнение по налогу на прибыль за 2008 год	19 806	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(36 456)	(57 816)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2009 году, составляет 20% (2008: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Прибыль до налогообложения	242 476	74 327
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	(48 495)	(17 838)
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Необлагаемые доходы	19 918	154
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(16 345)	(16 629)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	8 466	6 317
Воздействие изменения налоговой ставки до 20% с 1 января 2009 г.	-	(29 820)
Расходы по налогу на прибыль за год	(36 456)	(57 816)

26 ноября 2008 года в Российской Федерации было осуществлено снижение ставки налога на прибыль с 24% до 20%, вступающее в силу с 1 января 2009 года. Представленное выше воздействие изменения ставки налогообложения показывает воздействие применения снижения ставки до 20% на сумму отложенного налогообложения на 31 декабря 2008 года.

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований или обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года соответственно. Указанные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать/увеличивать налогооблагаемую прибыль Банка и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

29 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2008 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(7 404)	(12 731)	-	(20 135)
Средства других банков	(2)	2	-	-
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	154 921	127 634	-	282 555
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	56 014	(11 259)	(57 006)	(12 251)
Нематериальные активы	(47)	(10 858)	-	(10 905)
Основные средства	(330 285)	7 131	62 496	(260 658)
Прочие активы	20 140	(39 115)	-	(18 975)
Средства в других банках	38	(2 023)	-	(1 985)
Средства клиентов	(234)	(45)	-	(279)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4)	(200)	-	(204)
Прочие обязательства	8 311	13 027	-	21 338
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(98 552)	71 563	5 490	(21 499)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(98 552)	71 563	5 490	(21 499)

	31 декабря 2007 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2008 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	2 745	(10 149)	-	(7 404)
Средства в других банках	-	38	-	38
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	26 539	128 382	-	154 921
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 300	45 714	56 014
Нематериальные активы	(146)	99	-	(47)
Основные средства	(28 659)	(8 259)	(293 367)	(330 285)
Прочие активы	5 065	15 075	-	20 140
Средства других банков	-	(2)	-	(2)
Средства клиентов	-	(234)	-	(234)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 936)	2 932	-	(4)
Субординированный долг	(1 249)	1 249	-	-
Прочие обязательства	16 542	(8 231)	-	8 311
Признанный отложенный налоговый актив	17 901	(17 901)	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	149 101	(247 653)	(98 552)
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	17 901	131 200	(247 653)	(98 552)

29 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009			2008		
	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/льгот а по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	285 029	(57 006)	228 023	(228 571)	45 714	(182 857)
Переоценка зданий	(312 481)	62 496	(249 985)	1 466 836	(293 367)	1 173 469
Прочий совокупный доход	(27 452)	5 490	(21 962)	1 238 265	(247 653)	990 612

30 Дивиденды

На общих собраниях акционеров в 2009 и 2008 году было принято решение не выплачивать дивиденды.

31 Сегментный анализ

Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или Банк лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Банка организованы в одном бизнес-сегменте.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг. В отчетности по МСФО доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, классифицированных как торговые, включены в состав прибылей или убытков. В управленческой отчетности данные ценные бумаги отнесены в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале;

31 Сегментный анализ (продолжение)

- (iii) справедливая стоимость торгового портфеля определяется по рыночной цене, а не цене спроса;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (v) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (vi) различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vii) различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и отчетностью по МСФО;
- (viii) отложенный налог не признается в управленческой отчетности.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за 2009 и 2008 годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
<i>Доходы:</i>		
Процентные доходы:		
- По кредитам	5 361 437	4 870 257
- По ценным бумагам	1 531 216	179 580
- По средствам в других банках	71 106	255 454
Итого процентные доходы	6 963 759	5 305 291
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию	551 720	521 543
- По операциям с иностранной валютой	214 651	164 854
- Прочие	281 537	81 520
Итого непроцентные доходы	1 047 908	767 917
Итого доходов по управленческой отчетности	8 011 667	6 073 208
Процентные расходы:		
- По остаткам на расчетных счетах	(126 918)	(64 386)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(646 289)	(685 761)
- По вкладам населения	(2 479 923)	(1 068 578)
- По средствам других банков	(103 063)	(372 689)
- По долговому финансированию	(329 170)	(121 867)
- По субординированным займам	(175 368)	(148 763)
Итого процентные расходы	(3 860 731)	(2 462 044)
Непроцентные расходы:		
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(26 354)	(25 607)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(10 018)	(23 725)
- Оплата договоров кредитных агентов	(42)	(328)
- Страхование вкладов	(68 749)	(53 415)
Итого непроцентные расходы:	(105 163)	(103 075)
Административные и прочие операционные расходы	(2 269 666)	(2 033 664)
Резервы	(1 317 617)	(792 915)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	458 490	681 510

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Работающие активы	57 636 422	38 314 809
Прочие активы	5 770 645	3 330 601
Итого активов по управленческой отчетности	63 407 067	41 645 410

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам и инвестиции в лизинг, вложения в ценные бумаги.

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непроцент- ные доходы	Процентные расходы	Резервы	Непроцент- ные расходы	Админист- ративные и прочие операцион- ные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	6 963 759	1 047 908	(3 860 731)	(1 317 617)	(105 163)	(2 269 666)	458 490
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(89 164)	-	-	-	-	-	(89 164)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт iii)	-	172 800	-	-	-	-	172 800
Корректировка резервов (см. пункт iv)	-	-	-	(238 568)	-	-	(238 568)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(59 345)	(59 345)
Начисление комиссий по обслуживанию проданных ипотечных кредитов (см. пункт i)	-	-	-	-	(3 945)	-	(3 945)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт vi)	-	-	-	-	-	28 756	28 756
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(322 613)	506 754	-	-	(46 297)	(137 844)	-
Прочие корректировки	(15 082)	(33 768)	(3 119)	-	13 963	11 458	(26 548)
Итого по МСФО	6 536 900	1 693 694	(3 863 850)	(1 556 185)	(141 442)	(2 426 641)	242 476

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непроцент- ные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Непро- центные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	5 305 291	767 917	(2 462 044)	(792 915)	(103 075)	(2 033 664)	681 510
Начисление процентов по эффективной ставке(см. пункт i)	(201 012)	-	-	-	-	-	(201 012)
Переоценка торговых ценных бумаг(см. пункт iii)	-	(9 418)	-	-	-	-	(9 418)
Корректировка резервов (см. пункт iv)	-	-	-	(286 499)	-	-	(286 499)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(42 304)	(42 304)
Начисление комиссий по обслуживанию проданных ипотечных кредитов(см. пункт i)	-	-	-	-	(33 957)	-	(33 957)
Результат различий в классификации доходов по ценным бумагам(см. пункт vii)	(65 732)	65 732	-	-	-	-	-
Прочие корректировки	7 538	21 766	(20 712)	-	(12 767)	(29 818)	(33 993)
Итого по МСФО	5 046 085	845 997	(2 482 756)	(1 079 414)	(149 799)	(2 105 786)	74 327

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Итого активов по управленческой отчетности	63 407 067	41 645 410
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт vii)	(61 569)	162 165
Резервы под обесценение по МСФО(см. пункт iv)	(3 017 764)	(1 657 722)
Переоценка ценных бумаг(см. пункт ii)	(58 146)	(59 879)
Амортизация основных средств по МСФО(см. пункт vi)	(488 855)	(341 120)
Начисление процентов по эффективной ставке(см. пункт i)	(370 165)	(297 037)
Прочие корректировки	6 248	(21 382)
Итого активов по МСФО	59 416 816	39 430 435

31 Сегментный анализ (продолжение)

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 25 (“Процентные доходы”), Примечании 26 (“Комиссионные доходы”) и Примечании 27 (“Прочие операционные доходы”).

Все существенные доходы Банка получены на территории Российской Федерации. За 2009 и 2008 годы у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Банка.

32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных продуктов;
- Основные требования к информационной и коммуникационной системам;
- Процедуры принятия решений о предоставлении кредитных продуктов и лимитов кредитования;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Стандарты кредитования;
- Требования к кредитной документации и
- Процедуры контроля за процессом кредитования.

Положения Кредитной политики устанавливаются в Порядках кредитования и Положениях по формированию резервов.

В Банке действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный комитет первого уровня принимает решения о предоставлении кредитов по заемщикам (группам связанных заемщиков), имеющим задолженность кредитного характера перед Банком свыше 100 миллионов рублей. Кредитный комитет делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Малый кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты в размере 100 миллионов и ниже. Малый кредитный комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный комитет, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Банка.

Заседания кредитных комитетов проводятся еженедельно. Кроме того, подразделения Банка, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке Департамента безопасности, Юридического департамента, заключения по предлагаемому залогу и, при необходимости Департамента рисков, передаются на рассмотрение соответствующего кредитного комитета или уполномоченному лицу для принятия решения о предоставлении кредита. Кредитные риски могут быть снижены за счет предоставления залога, поручительств физических и юридических лиц.

По направлению корпоративного кредитования проводится мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщиков на ежеквартальной основе. В рамках управления кредитным риском разработана система внутренних рейтингов.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику может быть выставлено требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Заявки на предоставление межбанковских кредитов, вложения в ценные бумаги и прочее размещение средств финансовым институтам составляются Управлением операций на финансовых рынках, а затем передаются на рассмотрение в Департамент рисков. При осуществлении операций на финансовых рынках с новыми контрагентами, свое заключение также выносит Департамент безопасности Банка. Заключения о возможности осуществления операций на финансовых рынках рассматриваются и одобряются Кредитным комитетом.

Департамент рисков на постоянной основе проводит мониторинг и оценку финансового положения контрагентов Банка на финансовых рынках.

Заявки от предприятий малого и среднего бизнеса на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования малого и среднего бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков и основанные на анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Заключения по заявкам заемщиков, сумма которых превышает лимиты, установленные Кредитным комитетом, передаются в Департамент рисков, которым выдается второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований внутренних документов по оценке кредитного риска. Данные заявки на получение кредитов рассматриваются и одобряются Кредитным комитетом.

Управление кредитования малого и среднего бизнеса на постоянной основе проводит мониторинг состояния отдельных кредитов.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент потребительского кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение ипотечных кредитов занимается Департамент потребительского кредитования на основе критериев, утвержденных в Стандартах Агентства по ипотечному жилищному кредитованию («АИЖК»).

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного риска по направлениям кредитования и в разрезе точек продаж.

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Географический риск

Банк в незначительной мере подвержен географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентного риска (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- ценового (фондового) риска (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долговых и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Финансовый комитет, возглавляемый заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Финансовым комитетом.

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

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Валютный риск

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

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 593 343	224 125	219 655	485	7 037 608
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	281 450	-	-	-	281 450
Торговые ценные бумаги	5 418 941	2 914 810	347 059	-	8 680 810
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 293 474	-	-	-	1 293 474
Средства в других банках	3 704 249	1 563 327	1 514 368	-	6 781 944
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	29 586 788	752 615	417 802	-	30 757 205
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	872 740	29 111	791	-	902 642
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	300	-	-	-	300
Прочие финансовые активы	78 581	57 352	1	-	135 934
Итого финансовых активов	47 829 866	5 541 340	2 499 676	485	55 871 367
Обязательства					
Средства других банков	2 651 839	2 031 132	12 467	-	4 695 438
Средства клиентов	39 888 654	1 681 989	2 701 579	80	44 272 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 444 135	3 033	64 289	-	2 511 457
Прочие финансовые обязательства	122 943	6 274	2 764	-	131 981
Субординированный долг	995 445	890 665	307 052	-	2 193 162
Итого финансовых обязательств	46 103 016	4 613 093	3 088 151	80	53 804 340
Чистая балансовая позиция	1 726 850	928 247	(588 475)	405	2 067 027
Производные финансовые инструменты	386 241	(930 235)	548 862	-	4 868
Чистая позиция	2 113 091	(1 988)	(39 613)	405	2 071 895

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 748 217	420 365	1 022 975	318	4 191 875
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	35 715	-	-	-	35 715
Торговые ценные бумаги	34 676	-	-	-	34 676
Средства в других банках	944 134	1 703 986	476 597	-	3 124 717
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	26 413 094	247 118	124 116	-	26 784 328
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 162 207	10 030	755	-	2 172 992
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	300	-	-	-	300
Прочие финансовые активы	7 834	329	4 973	-	13 136
Итого финансовых активов	32 346 177	2 381 828	1 629 416	318	36 357 739
Обязательства					
Средства других банков	6 718 859	1 18 817	24 389	-	6 862 065
Средства клиентов	20 853 233	1 738 433	1 662 339	76	24 254 081
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 418 692	2 945	4 088	-	1 425 725
Прочие финансовые обязательства	48 949	747	-	-	49 696
Субординированный долг	789 609	299 343	294 985	-	1 383 937
Итого финансовых обязательств	29 829 342	2 160 285	1 985 801	76	33 975 504
Чистая балансовая позиция	2 516 835	221 543	(356 385)	242	2 382 235
Производные финансовые инструменты	-	(283 599)	285 944	-	2 345
Чистая позиция	2 516 835	(62 056)	(70 441)	242	2 384 580

Позиция Банка по производным инструментам отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 35 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Укрепление доллара США на 20% (2008: 20%)	(318)	(10 112)
Ослабление доллара США на 20% (2008: 20%)	318	10 112
Укрепление евро на 20% (2008: 20%)	(6 338)	(11 408)
Ослабление евро на 20% (2008: 20%)	6 338	11 408

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	31 декабря 2009			31 декабря 2008		
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Рубли	Долла- ры США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты (счета типа "Ностро" в банках)	2,64	0,01	0,004	3,91	0,23	1,10
Долговые торговые ценные бумаги	12,16	8,52	7,51	12,03	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	12,10	-	-	-	-	-
Средства в других банках	5,14	9,50	0,23	13,84	11,48	1,05
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	17,96	10,43	13,92	20,91	15,14	15,5
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13,06	9,38	-	8,73	9,38	-
Обязательства						
Средства других банков	5,48	1,96	-	12,38	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,44	0,01	0,01	0,40	0,01	0,01
- срочные депозиты	13,69	8,24	8,42	12,51	8,09	7,50
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,52	3,00	6,00	11,65	2,00	10,97
Субординированный долг	8,75	8,65	5,72	24,50	7,50	9,51

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств выраженных в соответствующей валюте.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2008: на 500 базисных пунктов)	(153 335)	(467 212)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2008: на 500 базисных пунктов)	153 335	467 212

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учтенных по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009		31 декабря 2008	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2008: на 500 базисных пунктов)	(320 627)	(30 277)	(1 591)	(159 215)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2008: на 500 базисных пунктов)	351 448	33 433	1 787	251 920

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009	31 декабря 2008
10% рост котировок долевых ценных бумаг	2 954	4 751
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(2 954)	(4 751)

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансовый комитет Банка.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2009 года и 2008 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовое управление. Финансовое управление обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Финансовое управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям Банка по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	4 460 030	13 663	11 276	15 405	253 711	4 754 085
Средства клиентов	13 926 964	3 412 992	1 703 452	2 324 612	31 713 501	53 081 521
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 054 226	185 186	1 313 382	35 662	8 830	2 597 286
Прочие финансовые обязательства	104 308	16 382	500	4 529	-	125 719
Субординированный долг	15 570	25 428	41 021	82 800	3 275 667	3 440 486
Производные финансовые обязательства	1 285 923	297 210	30 244	-	-	1 613 377
Обязательства по предоставлению кредитов	2 488 491	-	-	-	-	2 488 491
Финансовые гарантии	299 583	198 153	94 075	-	-	591 811
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	23 635 095	4 149 014	3 193 950	2 463 008	35 251 709	68 692 776

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	6 344 878	96 116	389 716	25 697	72 200	6 928 607
Средства клиентов	7 826 721	2 032 814	1 368 683	1 577 806	15 528 202	28 334 226
Выпущенные долговые ценные бумаги	165 421	78 662	1 124 561	117 072	14 055	1 499 771
Прочие финансовые обязательства	27 296	14 006	2 921	3 140	51	47 414
Субординированный долг	18 322	42 259	55 987	109 978	2 954 837	3 181 383
Производные финансовые обязательства	732 511	-	-	-	-	732 511
Обязательства по предоставлению кредитов	777 013	-	-	-	-	777 013
Финансовые гарантии	349 190	95 347	65 199	127 918	11 878	649 532
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16 241 352	2 359 204	3 007 067	1 961 611	18 581 223	42 150 457

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Суммы к получению по производным инструментам представлены в Примечании 35.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7 037 608	-	-	-	-	-	7 037 608
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	281 450	281 450
Торговые ценные бумаги	8 680 810	-	-	-	-	-	8 680 810
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 293 474	-	-	-	-	-	1 293 474
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	300	300
Средства в других банках	4 629 830	453 279	1 519 492	179 343	-	-	6 781 944
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	2 699 278	513 747	9 618 210	15 709 717	2 216 253	-	30 757 205
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 348	-	119 596	485 450	256 318	36 930	902 642
Прочие финансовые активы	15 859	7 143	5 537	49 973	526	56 896	135 934
Итого финансовых активов	24 361 207	974 169	11 262 835	16 424 483	2 473 097	375 576	55 871 367
Обязательства							
Средства других банков	4 456 551	7 791	16 392	214 704	-	-	4 695 438
Средства клиентов	13 644 788	3 305 530	3 738 125	23 583 859	-	-	44 272 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 051 913	182 774	1 270 428	6 342	-	-	2 511 457
Прочие финансовые обязательства	110 570	16 382	5 029	-	-	-	131 981
Субординированный долг	14 496	840	-	606 160	1 571 666	-	2 193 162
Итого финансовых обязательств	19 278 318	3 513 317	5 029 974	24 411 065	1 571 666	-	53 804 340
Чистая позиция	5 082 889	(2 539 148)	6 232 861	(7 986 582)	901 431	375 576	2 067 027
Совокупная позиция	5 082 889	2 543 741	8 776 602	790 020	1 691 451	2 067 027	

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 191 875	-	-	-	-	-	4 191 875
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	35 715	35 715
Торговые ценные бумаги	34 676	-	-	-	-	-	34 676
Средства в других банках	550 049	764 754	1 630 535	179 379	-	-	3 124 717
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	1 257 797	431 345	5 436 317	17 839 753	1 819 116	-	26 784 328
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 539	44 606	366 038	1 351 919	328 500	59 390	2 172 992
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	300	300
Прочие финансовые активы	2 634	2 429	2 195	4 934	615	329	13 136
Итого финансовых активов	6 059 570	1 243 134	7 435 085	19 375 985	2 148 231	95 734	36 357 739
Обязательства							
Средства других банков	6 313 786	87 596	405 304	55 379	-	-	6 862 065
Средства клиентов	7 789 109	1 958 519	2 724 145	11 782 308	-	-	24 254 081
Выпущенные долговые ценные бумаги	164 835	46 809	1 201 299	12 782	-	-	1 425 725
Прочие финансовые обязательства	29 578	14 006	6 061	51	-	-	49 696
Субординированный долг	15 865	4 180	-	583 892	780 000	-	1 383 937
Итого финансовых обязательств	14 313 173	2 111 110	4 336 809	12 434 412	780 000	-	33 975 504
Чистая позиция	(8 253 603)	(867 976)	3 098 276	6 941 573	1 368 231	95 734	2 382 235
Совокупная позиция	(8 253 603)	(9 121 579)	(6 023 303)	918 270	2 286 501	2 382 235	

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «Менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство Банка считает, что, несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также, что существенная доля средств клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных средств клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Банка. Прогнозы Банка относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

33 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	4 985 084	4 985 084
Эмиссионный доход	1 848 907	1 848 907
Накопленный дефицит	(2 312 833)	(2 518 853)
Итого капитал 1-го уровня	4 521 158	4 315 138
Капитал 2-го уровня		
Фонд по переоценке	968 650	990 612
Субординированный долг (неамортизированная часть)	2 011 163	1 320 007
Итого капитал 2-го уровня	2 979 813	2 310 619
Итого капитал	7 500 971	6 625 757
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	36 550 992	30 919 283
Торговая книга	7 284 890	2 210 249
Итого активов, взвешенных с учетом риска	43 835 882	33 129 532
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив общей достаточности капитала)	17,11	20,00
Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	10,31	13,03

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для гарантий с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. В течение 2009 года и 2008 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

34 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

34 Условные обязательства (продолжение)

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок, в том числе придерживаться рекомендаций Высшего арбитражного суда по борьбе с уклонением от налогов на основе пересмотра экономического содержания и цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Руководство считает, что у Банка нет прочих потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных (2008 г.: ноль).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Менее 1 года	268 557	255 432
От 1 до 5 лет	705 821	724 128
Более 5 лет	84 202	95 588
Итого обязательств по операционной аренде	1 058 580	1 075 148

34 Условные обязательства (продолжение)

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

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как, обычно, более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 349 556	689 916
Гарантии	591 811	649 532
Неиспользованные овердрафты	134 135	81 152
Обязательства по кредитным картам	4 800	5 945
Итого обязательств кредитного характера	3 080 302	1 426 545

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Российские рубли	2 841 286	1 294 840
Доллары США	238 684	38 493
Евро	332	93 212
Итого	3 080 302	1 426 545

34 Условные обязательства (продолжение)**Доверительное управление**

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, хранит и управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению своих клиентов, составляла 133 тысячи рублей (2008: 1 245 тысяч рублей).

Депозитарные услуги

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009		31 декабря 2008	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	3 667 449	93 445	3 613 179	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 293 474	1 201 483	-	-
Итого	4 960 923	1 294 928	3 613 179	-

В ноябре 2008 года в рамках мероприятий по предупреждению банкротства ОАО "Свердловский губернский банк", являющегося для Банка связанной стороной, государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" предоставило займ ЗАО "Банк Синара", являющегося акционером Банка, в сумме 5 000 000 тысяч рублей на срок до 5 ноября 2013 года. В качестве обеспечения по указанному займу, на тот же срок Банк передал в залог портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам стоимостью по состоянию на 31 декабря 2009 года 3 565 487 тысяч рублей (2008: 3 613 179 тысяч рублей).

В качестве обеспечения по двум депозитам, полученным от открытого акционерного общества "Российский банк развития", Банк предоставил портфель кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса стоимостью 101 962 тысячи рублей.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 281 450 тысяч рублей (2008: 35 715 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

35 Производные финансовые инструменты

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком на 31 декабря 2009 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Покупка долларов США за рубли	400	(2 278)	109 529	(111 407)
Покупка евро за доллары США	1	(2 644)	854 750	(857 393)
Покупка евро за рубли	-	(120)	78 099	(78 219)
Покупка рублей за доллары США	3 957	(1 220)	185 108	(182 371)
Покупка рублей за евро	6 772	-	390 759	(383 987)
Итого стоимость валютных форвардных контрактов	11 130	(6 262)	1 618 245	(1 613 377)

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком на 31 декабря 2008 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Покупка долларов США за евро	1 348	-	225 130	(223 782)
Покупка евро за доллары США	1 233	(236)	509 726	(508 729)
Итого стоимость валютных форвардных контрактов	2 581	(236)	734 856	(732 511)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	31 декабря 2009		31 декабря 2008	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 402 706	3 402 706	1 915 562	1 915 562
- Корреспондентские счета в других банках	2 351 272	2 351 272	697 251	697 251
- Наличные средства	1 283 630	1 283 630	1 579 062	1 579 062
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации				
	281 450	281 450	35 715	35 715
Средства в других банках				
- Средства, размещенные в других банках	3 550 969	3 550 969	1 314 803	1 314 803
- Векселя банков	1 720 231	1 720 231	1 809 914	1 809 914
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	1 510 744	1 510 744	-	-
Кредиты и клиентам и инвестиции в лизинг				
- Корпоративные кредиты	18 227 381	18 211 685	12 150 558	12 063 035
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2 055 402	1 954 084	2 942 878	2 746 440
- Инвестиции в лизинг	35 054	35 054	-	-
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8 869 447	8 672 743	10 498 310	9 137 552
- Ипотечные кредиты	899 650	812 962	1 012 049	958 463
- Кредитные карты и кредитные линии	89 704	89 704	99 463	99 463
- Кредиты на покупку автомобилей	34 116	34 116	81 070	81 070
- Договоры обратного репо	546 451	546 451	-	-
Прочие финансовые активы	124 804	124 804	10 555	10 555
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
	44 983 011	44 582 605	34 147 190	32 448 885
Финансовые обязательства				
Средства других банков				
- Депозиты других банков	3 466 153	3 466 153	354 633	354 633
- Договоры репо с другими банками	1 201 483	1 201 483	-	-
- Корреспондентские счета других банков	27 802	27 802	234 365	234 365
- Кредиты, полученные от Центрального Банка Российской Федерации	-	-	6 273 067	6 273 067
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	8 217 072	8 217 072	4 331 693	4 331 693
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	10 217 191	10 217 191	6 083 117	6 083 117
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 292 875	2 292 875	1 759 165	1 759 165
- Срочные вклады физических лиц	23 545 164	23 536 728	12 080 106	12 098 871
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	1 731 688	1 731 688	421 235	421 235
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	779 769	790 581	1 004 490	1 009 493
Прочие финансовые обязательства	125 719	125 719	49 460	49 460
Субординированный долг	2 193 162	2 026 689	1 383 937	1 392 876
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
	53 798 078	53 633 981	33 975 268	34 007 975

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2009		31 декабря 2008	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги				
- Российские государственные облигации	1 511 070	-	-	-
- Муниципальные облигации	1 363 596	-	-	-
- Корпоративные облигации	5 806 144	-	34 676	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо				
- Российские государственные облигации	891 451	-	-	-
- Муниципальные облигации	278 725	-	-	-
- Корпоративные облигации	123 298	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Российские государственные облигации	-	-	874 870	-
- Корпоративные облигации	865 712	-	1 238 732	-
- Корпоративные акции	3 626	-	26 137	-
Прочие финансовые активы				
Валютные форвардные контракты	-	11 130	-	2 581
ИТОГО Финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	10 843 622	11 130	2 174 415	2 581
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства				
- Валютные форвардные контракты	-	6 262	-	236

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются котировки на активном уровне, это оценка относится к Уровню 1. Если для оценки справедливой стоимости используются данные, наблюдаемых рынков, это оценка относится к Уровню 2. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

В соответствии с информацией, представленной в Примечании 12, некотируемые долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 33 304 тысячи рублей (2008: 33 253 тысяч рублей) учтены по фактическим затратам и не отражены в таблице финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31.12.2009 года, Банк не имел финансовых инструментов второго и третьего уровней (2008: ноль).

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года:

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2009				31 декабря 2008			
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 402 706	-	-	3 402 706	1 915 562	-	-	1 915 562
- Корреспондентские счета в других банках	2 351 272	-	-	2 351 272	697 251	-	-	697 251
- Наличные средства	1 283 630	-	-	1 283 630	1 579 062	-	-	1 579 062
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации								
281 450	-	-	281 450	35 715	-	-	35 715	
Торговые ценные бумаги								
- Российские государственные облигации								
- Муниципальные облигации	-	1 511 070	-	1 511 070	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	1 363 596	-	1 363 596	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	5 806 144	-	5 806 144	-	34 676	-	34 676
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо								
- Российские государственные облигации								
- Муниципальные облигации	-	891 451	-	891 451	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	278 725	-	278 725	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	123 298	-	123 298	-	-	-	-
Средства в других банках								
- Средства, размещенные в других банках	3 550 969	-	-	3 550 969	1 314 803	-	-	1 314 803
- Векселя банков	1 720 231	-	-	1 720 231	1 809 914	-	-	1 809 914
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	1 510 744	-	-	1 510 744	-	-	-	-
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг								
- Корпоративные кредиты	18 227 381	-	-	18 227 381	12 150 558	-	-	12 150 558
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2 055 402	-	-	2 055 402	2 942 878	-	-	2 942 878
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8 869 447	-	-	8 869 447	10 498 310	-	-	10 498 310
- Ипотечные кредиты	899 650	-	-	899 650	1 012 049	-	-	1 012 049
- Кредитные карты и кредитные линии	89 704	-	-	89 704	99 463	-	-	99 463
- Кредиты на покупку автомобилей	34 116	-	-	34 116	81 070	-	-	81 070
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо)	546 451	-	-	546 451	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- Российские государственные облигации								
- Корпоративные облигации	-	-	865 712	865 712	-	-	874 870	874 870
- Корпоративные акции и акции банков	-	-	36 930	36 930	-	-	1238 732	1 238 732
- Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	59 390	59 390
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность	124 804	-	-	124 804	10 555	-	-	10 555
- Валютные форвардные контракты	-	11 130	-	11 130	-	2 581	-	2 581
Итого финансовых активов	44 947 957	9 985 414	902 642	55 836 013	34 147 190	37 257	2 172 992	36 357 439

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

Финансовые активы, представленные в таблице сверху, не включают инвестиции в лизинг в сумме 35 054 тысяч рублей (2008: ноль), так как не подпадают под действие МСФО (IAS) 39.

38 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Структура акционеров раскрыта в Примечании 1.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерняя компания		Итого
	Средняя процентная ставка (%)		Средняя процентная ставка (%)		Средняя процентная ставка (%)		Средняя процентная ставка (%)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Активы									
Общая сумма кредитов клиентам	793 105	13,27	618 131	12,82	22 490	14,32	129 513	14,38	1 563 239
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(12 725)	-	(15 267)	-	(52)	-	-	-	(28 044)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи									
Корпоративные акции	-	-	3 626	-	-	-	-	-	3 626
Прочие активы	-	-	7 265	-	-	-	-	-	7 265
Обязательства									
Средства других банков	154 122	5,76	573 526	3,57	-	-	-	-	727 648
Средства клиентов	109 144	6,99	3 205 445	2,98	135 617	13,46	1 006	8,05	3 451 212
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	93 202	12,07	-	-	-	-	93 202
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	56	-	56
Прочие обязательства	-	-	445	-	35 223	-	-	-	35 668
Субординированный долг	582 506	6,5	-	-	-	-	-	-	582 506

В декабре 2007 года Банк получил субординированный займ от Европейского Банка Реконструкции и Развития, валюта которого была конвертирована в доллары в июне 2009. Займ выдан под плавающую процентную ставку - 3-х месячный Либор плюс 6,25%, сроком погашения до 1 января 2018 года (см.Примечание 22).

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерняя компания	Итого
Процентные доходы	138 415	71 522	2 833	27 809	240 579
Процентные расходы	(111 168)	(59 592)	(11 301)	(298)	(182 359)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	244	(10 480)	(30)	3 351	(6 915)
Комиссионные доходы	927	72 357	26	50	73 360
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	102 734	-	-	102 734
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	13 195	-	-	13 195
Прочие операционные доходы	637	1 583	-	153	2 373
Административные и прочие операционные расходы	(13)	(10 095)	(91 974)	(72)	(102 154)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерняя компания	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	92 152	248 677	1 548	192	342 569

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерняя компания	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	3 016 320	652 974	47 809	24 798	3 741 901
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	3 199 056	405 654	39 370	142 831	3 786 911

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерняя компания		Итого
	<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Средняя процент- ная ставка (%)	Средняя процент- ная ставка (%)	Средняя процент- ная ставка (%)	Средняя процент- ная ставка (%)	Средняя процент- ная ставка (%)		
Активы									
Общая сумма									
кредитов клиентам	978 171	15,38	365 355	15,50	13 407	16,00	248 210	14,44	1 605 143
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(12 968)	-	(4 787)	-	(22)	-	(3 351)	-	(21 128)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:									
- Корпоративные акции	-	-	26 137	-	-	-	-	-	26 137
Прочие активы	-	-	1 455	-	-	-	-	-	1 455
Обязательства									
Средства других банков	-	-	234 302	-	-	-	-	-	234 302
Средства клиентов	227 807	6,83	357 233	11,44	105 972	5,92	21 927	6,42	712 939
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	102	-	102
Прочие обязательства	-	-	127	-	2 210	-	-	-	2 337
Субординированный долг	1 383 937	17,39	-	-	-	-	-	-	1 383 937

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерняя компания	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	71 711	36 351	1 332	43 287	152 681
Процентные расходы	(178 858)	(64 850)	(2 502)	(1 388)	(247 598)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 803)	(1 144)	(19)	2 650	(6 316)
Комиссионные доходы	7 119	34 722	-	23	41 864
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(376)	-	-	(376)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 506	2 286	-	-	8 792
Прочие операционные доходы	-	135	-	146	281
Административные и прочие операционные расходы	(3 144)	(4 069)	(32 325)	(84)	(39 622)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерняя компания	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	15 000	3 369	220	10 898	29 487

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2008 года, представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерняя компания	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	4 712 751	384 071	9 865	96 216	5 202 903
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	4 102 139	414 975	4 144	200 459	4 721 717

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

	2009		2008	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты	91 974	35 223	32 325	2 210

В части заложенного имущества операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 34.

39 Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании

Инвестиции в дочернюю компанию могут быть представлены следующим образом.

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля %		2009 год	2008 год
			2009 год	2008 год	Балансовая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
ООО «СКБ-ЛИЗИНГ»	Россия	Финансовый лизинг	100.00%	100.00%	300	300

Консолидация дочерней компании ООО «СКБ-лизинг» в настоящую неконсолидированную финансовую отчетность не производилась, так как последняя не является консолидированной финансовой отчетностью.

40 События после отчетной даты**Выпуск облигаций**

В апреле 2010 года Банк зарегистрировал проспекты выпуска шести траншей документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемых путем открытой подписки.

Количество облигаций составило 15 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей за облигацию со сроком погашения 1 092 дня с даты начала размещения облигаций каждого выпуска.

Дивиденды

В мае 2010 года Банк объявил дивиденды за 2009 год в размере 128 694 тысяч рублей.