

Московский Индустриальный банк
Неконсолидированная финансовая отчетность

За 2009 год

СОДЕРЖАНИЕ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основные направления деятельности.....	6
2. Основа подготовки отчетности.....	6
3. Перевыпуск неконсолидированной финансовой отчетности за 2009 год.....	8
4. Основные положения учетной политики.....	8
5. Существенные учетные суждения и оценки.....	21
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
7. Торговые ценные бумаги.....	22
8. Средства в кредитных организациях.....	23
9. Дебиторская задолженность по договорам обратного репо.....	24
10. Кредиты клиентам.....	24
11. Инвестиционные ценные бумаги.....	26
12. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо.....	28
13. Основные средства.....	28
14. Налогообложение.....	29
15. Прочие активы и обязательства.....	31
16. Средства ЦБ РФ.....	32
17. Средства кредитных организаций.....	32
18. Средства клиентов.....	33
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	34
20. Капитал.....	34
21. Внебалансовые обязательства.....	35
22. Чистые комиссионные доходы.....	37
23. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы.....	37
24. Управление рисками.....	38
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	49
26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств.....	52
27. Операции со связанными сторонами.....	52
28. Достаточность капитала.....	54
29. События после отчетной даты.....	55

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	10,425,282	10,581,235
Торговые ценные бумаги	7	6,676,176	4,479,616
Средства в кредитных организациях	8	1,938,550	202,872
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	9	902,746	1,423,603
Кредиты клиентам	10	59,535,154	43,305,932
Инвестиционные ценные бумаги:	11		
- доступные для продажи		1,804,345	7,684
- удерживаемые до погашения		1,402,958	1,367,350
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	12	28	32
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	13	211,309	1 136 151
Текущие активы по налогу на прибыль		—	75,605
Основные средства	14	7,814,199	7,910,353
Прочие активы	15	373,595	224,519
Итого активы		91,084,342	70,714,952
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	16	5,507,063	2,894,794
Средства кредитных организаций	17	2,610,640	1,854,993
Обязательства по возврату ценных бумаг	9	—	1,156,826
Средства клиентов	18	71,758,370	52,579,361
Обязательства по договорам репо	12	200,000	1,062,836
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1,066,380	1,060,350
Текущие обязательства по налогу на прибыль		18,035	—
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	665,009	923,965
Прочие обязательства	15	337,314	329,155
Итого обязательства		82,162,811	61,862,280
Капитал			
Уставный капитал	20	2,503,633	2,503,633
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, доступных для продажи		18,237	—
Фонд переоценки зданий		2,933,379	3,371,149
Нераспределенная прибыль		3,466,282	2,977,890
Итого капитал		8,921,531	8,852,672
Итого обязательства и капитал		91,084,342	70,714,952

Подписано и утверждено к выпуску от _____ Правления Банка

Арсамаков А.А.

Президент

Добрин Д.А.

Вице-президент

Борисова Т.Н.

Главный бухгалтер



23 сентября 2011 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		8,599,800	6,342,598
Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли		639,825	363,597
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		78,908	68,974
Средства в кредитных организациях		58,138	23,380
		9,376,671	6,798,549
Процентные расходы			
Средства клиентов		3,577,186	2,352,295
Средства кредитных организаций		1,333,351	205,939
Выпущенные долговые ценные бумаги		59,690	62,541
		4,970,227	2,620,775
Чистые процентные доходы		4,406,444	4,177,774
Убытки от обесценения кредитов	10	819,652	417,989
Чистый процентный доход после резерва на обесценение кредитов		3,586,792	3,759,785
Чистые комиссионные доходы	22	1,544,349	1,603,194
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		251,018	(338,388)
Чистые (расходы) /доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доступными для продажи		8,481	—
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		289,032	267,284
- переоценка статей в иностранной валюте		20,585	8,342
Доход от сдачи имущества в аренду		56,411	79,481
Прочие доходы		55,056	100,738
Непроцентные доходы		2,224,932	1,720,651
Заработная плата и связанные с ней выплаты	23	2,424,851	2,129,370
Амортизация основных средств	13	363,683	299,132
Прочие операционные расходы	23	2,376,691	2,157,019
Убыток от выбытия немонетарных активов		—	820
Чистое (создание)/ восстановление резерва на обесценение прочих активов	8, 11, 15	110	(104,438)
Непроцентные расходы		5,165,335	4,481,903
Прибыль до налогообложения		646,389	998,533
Налог на прибыль	14	157,997	356,919
Прибыль за год		488,392	641,614

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прям.</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Прибыль за год		488,392	641,614
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доступными для продажи		22,796	—
Переоценка зданий		(547,213)	218,354
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	14	104,885	116,152
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		(419,532)	334,506
Итого совокупный доход за год		68,859	976,121

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей)*

		<i>Уставный капитал</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Нераспределенн ая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2007 года		2,503,633	3,036,642	2,342,878	7,883,153
Итого совокупный доход за год		–	334,507	641,614	976,121
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	20	–	–	(6,600)	(6,600)
На 31 декабря 2008 года		2,503,633	3,371,149	2,977,890	8,852,672
Итого совокупный доход за год		–	(419,533)	488,392	68,859
На 31 декабря 2009 года		2,503,633	2,951,616	3,466,282	8,921,531

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2009	2008
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		8,501,727	6,964,824
Проценты выплаченные		(4,907,512)	(2,737,318)
Комиссии полученные		1,696,575	1,586,094
Комиссии выплаченные		(86,510)	(81,766)
Чистые (расходы) /доходы по операциям с ценными бумагами		(8,461)	(300,247)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		266,100	267,284
Прочие доходы полученные		111,467	358,861
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(2,465,036)	(2,182,023)
Прочие операционные расходы выплаченные		(2,417,257)	(2,159,804)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		691,093	1,715,905
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(2,277,653)	1,651,657
Средства в кредитных организациях		(1,684,937)	531,150
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо		520,857	(1,423,603)
Кредиты клиентам		(16,354,638)	(6,080,634)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		819,624	(1,119,098)
Прочие активы		(124,106)	126,158
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства ЦБ РФ		2,596,206	2,890,000
Средства кредитных организаций		785,333	511,450
Обязательства по возврату ценных бумаг		(1,156,826)	1,156,826
Средства клиентов		19,110,569	1,412,652
Обязательства по договорам репо		(862,836)	1,062,836
Выпущенные долговые ценные бумаги		6,010	(218,039)
Прочие обязательства		48,352	241,744
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		2,117,048	2,459,004
Уплаченный налог на прибыль		(227,910)	(534,241)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		1,889,138	1,924,763
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, доступных для продажи		(1,654,058)	547
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, доступных для продажи		454,873	(21,390)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(7,905)	(524,030)
Приобретение основных средств		(872,792)	(526,521)
Поступления от реализации основных средств		31,491	432,897
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(2,048,391)	(638,497)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные		—	(6,409)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		—	(6,409)
Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты		3,300	1,103
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(155,953)	1,280,960
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	10,581,235	9,300,274
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	10,425,282	10,581,235

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Основные направления деятельности

Акционерный коммерческий банк "Московский Индустриальный банк" (открытое акционерное общество) (в дальнейшем – "Банк"). Банк был учрежден 22 ноября 1990 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 года Банк был реорганизован в акционерное общество открытого типа. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 23 октября 1993 года (перерегистрирована 14 октября 2000 года), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами, выданной 29 декабря 2000 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 года (перерегистрированы 7 декабря 2000 года), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. Банк имеет 33 дополнительных офиса в г. Москва, 24 филиала в гг. Астрахань, Архангельск, Белгород, Буденновск, Владикавказ, Владимир, Воронеж, Нальчик, Орел, Санкт-Петербург, Черкесск, Ярославль и других городах России, а также 179 операционных офисов. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, 5.

С 11 января 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в течение 2009 года составила 4 249 человек (в 2008 году – 3 689 человека), а по состоянию на конец 2009 года – 4 552 человека (в 2008 году – 3 986 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Банка с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Результаты сверки между показателями финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с РПБУ и МСФО, приведены ниже.

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи, и задания оценивались по справедливой стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 российская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Приведение капитала и прибыли за год по РПБУ к суммам по МСФО

Ниже представлены результаты сверки между показателями финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с РПБУ и МСФО:

	2009 г.		2008 г.	
	Капитал	Прибыль за год	Капитал	Прибыль за год
По Российским правилам бухгалтерского учета (свод)	8,993,369	866,552	8,107,840	910,642
Влияние инфляции на немонетарные статьи	2,106,354	—	2,053,400	—
Эффект выбытия инфлированных немонетарных активов	(1,833,868)	(109,346)	(1,688,910)	(183,767)
Основные средства	453,650	(29,209)	346,877	(174,940)
Списание российского фонда переоценки	(3,132,150)	—	(3,132,150)	—
Переоценка зданий	2,715,421	—	3,262,374	—
Влияние начисленных процентов	361,218	325,436	35,782	(49,929)
Списание активов	(143,466)	(35,530)	(107,936)	(41,719)
Отложенные налоги	150,324	154,085	27,594	75,581
Отложенные комиссионные доходы	(366,416)	(304,401)	(62,012)	24,558
Обесценение финансовых активов	(247,417)	(410,143)	180,062	174,996
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(47,235)	4,643	(51,871)	(38,142)
Нематериальные активы	41,918	6,816	35,102	16,805
Восстановление резерва по внебалансовым рискам	73,233	73,233	—	(38,293)
Резерв неиспользованных отпусков	(193,671)	(40,191)	(153,480)	(52,653)
Расходы, относимые непосредственно на капитал	—	(3,820)	—	16 148
Прочее	(9,733)	(9,733)	—	2,327
По международным стандартам финансовой отчетности	8,921,531	488,392	8,852,672	641,614

(в тысячах российских рублей)

3. Перевыпуск неконсолидированной финансовой отчетности за 2009 год

Данная финансовая отчетность на 31 декабря 2009 года была утверждена к выпуску Правлением Банка 4 июня 2010 года. Впоследствии 23 сентября 2011 года Правление утвердило к выпуску финансовую отчетность на 31 декабря 2009 года вследствие обстоятельств, описанных ниже.

В 2011 году была обнаружена следующая ошибка, допущенная при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк не отразил в неконсолидированной финансовой отчетности амортизационные отчисления по зданиям, принадлежащим Банку, за 2009 год. Ошибка была исправлена путем пересчета соответствующих показателей в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

В результате этого в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" в неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за 2009 год были внесены следующие изменения:

Неконсолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2009 г.	Эффект	31 декабря 2009 г.
	До корректировки		После корректировки
Фонд переоценки зданий	2,715,421	217,958	2,933,378
Нераспределенная прибыль	3,684,240	(217,958)	3,466,282

Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках

	2009 г. До корректировки	Эффект корректировки	2009 г. После корректировки
(в тысячах российских рублей)			
Амортизация основных средств	227,205	136,478	363,683
Налог на прибыль	185,292	(27,295)	157,997

4. Основные положения учетной политики**Изменения в учетной политике**

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние изменений представлено ниже.

Усовершенствования МСФО

В мае 2008 года Совет по МСФО в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию опубликовал поправки к МСФО. Данные поправки касаются различных стандартов и включают как изменения, связанные с представлением, признанием и оценкой, так и изменения в терминологии и редакторские правки. Большинство изменений вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Банк проводит оценку влияния данных изменений на неконсолидированную финансовую отчетность.

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

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Информация будет представлена Банком в рамках двух отчетов.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (новая редакция)

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года, и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Банк применит его перспективно. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не будет.

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

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» – «Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения»

Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данные поправки уточняют определение условий наделения правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к наделению правами. Данные поправки не оказали влияния на неконсолидированную отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

МСФО (IFRS) 8 должен применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Банка и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Банка. Применение данного стандарта не оказало влияния на финансовое положение или результаты Банка.

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

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

(в тысячах российских рублей)

Интерпретация IFRIC 15 "Договоры на строительство объектов недвижимости"

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, доступные для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Классификация финансовых активов в соответствующую категорию производится Банком при их первоначальном отражении в учете.

Дата признания

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

"Доходы первого дня"

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые активы, доступные для продажи

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

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без учета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием различных методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

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

Договоры репо и обратного репо и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в отчетности как операции по привлечению/размещению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав обязательств по договорам репо. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе дебиторской задолженности по договорам обратного репо. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов или расходов и начисляется в течение срока действия договоров репо по методу эффективной доходности.

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

Векселя

Учтенные векселя включаются в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Производные финансовые инструменты

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. Они первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств и признаются непосредственно в составе расходов, связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

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

(в тысячах российских рублей)

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

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

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

iv. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные в операционную аренду, в зависимости от вида актива. Арендные платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе доходов от сдачи имущества в аренду. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как уменьшение арендных платежей в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, относятся на балансовую стоимость актива, переданного в аренду.

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, отражение которых в отчетности ведется по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов, или в совокупности для

(в тысячах российских рублей)

финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он индивидуально значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

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

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

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

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые инвестиции, доступные для продажи

(в тысячах российских рублей)

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, доступных для продажи.

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

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

Реструктуризация кредитов

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) передал контроль над активом, не передав практически всех рисков и выгод, связанных с ним, равно как и не сохранив их за собой.

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

В случае если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка определяется как стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу

(в тысячах российских рублей)

(опцион "пут") (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно иных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться на балансе, а новое обязательство признается на балансе с отражением разницы в балансовой стоимости обязательств в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовых гарантий

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Банка, путем корректировки данных, отраженных в отчете о прибылях и убытках Банка по российским стандартам.

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

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

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

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

Основные средства

(в тысячах российских рублей)

Основные средства (за исключением зданий) отражаются в учете по пересчитанной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации.

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

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

Увеличение стоимости арендованных основных средств амортизируется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных основных средств. Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату с целью установления превышения над их реализуемой стоимостью. Если такое превышение установлено, стоимость активов должна быть списана до размера реализуемой суммы. Резерв на обесценение отражается в составе амортизационных расходов.

Незавершенное строительство включает в себя расходы на строительство, которые капитализируются в состав балансовой стоимости основных средств. Такие объекты незавершенного строительства включаются в состав основных средств, однако амортизация таких активов начинается только после капитализации.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально отражаются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация нематериальных активов начисляется равномерно в течение срока полезного использования, который составляет 3 года. Нематериальные активы анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

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

Резервы

(в тысячах российских рублей)

Резервы создаются при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых или подразумеваемых нормами права), являющихся результатом прошлых событий, в том случае, когда существует вероятность возникновения необходимости в направлении ресурсов, имеющих экономическую ценность, на погашение таких обязательств, а их сумма может быть оценена с достаточной степенью достоверности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в том отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Банк не имеет никаких других требующих начисления программ пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Обыкновенные акции отражаются по пересчитанной стоимости. В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, также отражаются по первоначальной стоимости.

Дивиденды

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и доступных для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются

(в тысячах российских рублей)

неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

Комиссионные доходы

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

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

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

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Доход в виде дивидендов

Выручка признается, когда у Банка возникает юридически закрепленное право на получение дивидендов.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (переоценка счетов в иностранной валюте). Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2009 и 2008 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30.2442 руб. и 29.3804 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие

(в тысячах российских рублей)

может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

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

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

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

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

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

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

Усовершенствования МСФО

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.
- Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Применение данной поправки не окажет влияния на финансовое положение или результаты Банка. Банк определил, что операционные сегменты будут совпадать с бизнес-сегментами в соответствии с МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность".

(в тысячах российских рублей)

- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

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

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

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

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

5. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были вынесены следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность.

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв на обесценение кредитов

(в тысячах российских рублей)

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	2009	2008
Наличные денежные средства	5,192,825	3,102,608
Текущие счета в ЦБ РФ	3,161,273	5,579,686
Текущие счета в прочих кредитных организациях	954,090	979,229
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	1,117,094	919,712
Денежные средства и их эквиваленты	10,425,282	10,581,235

На 31 декабря 2009 года средства в сумме 1,896,367 тыс. руб. (в 2008 году – 1,804,312 тыс. руб.) были размещены на текущих счетах и срочных депозитах в пяти международно-признанных кредитных организациях – резидентах стран – членов ОЭСР, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают следующее:

	2009	2008
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	5,716,231	3,900,880
Муниципальные облигации	655,713	–
Корпоративные облигации	295,356	18,350
Корпоративные акции	8,876	41,761
Иностранные государственные облигации	–	518,625
Торговые ценные бумаги	6,676,176	4,479,616

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ в портфеле Банка на 31 декабря 2009 года выпущены в 2002-2009 годах, уровень процентных ставок по ним достигает 12% (в 2008 году – до 10%) в зависимости от серии и купонного периода. ОФЗ являются средне- и долгосрочными ценными бумагами. Процентные ставки по различным сериям облигаций и купонным периодам зависят от условий эмиссии.

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные местными органами власти Российской Федерации. Годовой купонный доход по данным бумагам составляет от 6.8% до 18.1%, срок погашения наступает в период с 2010 по 2014 год.

Корпоративные облигации представляют собой корпоративные долговые ценные бумаги, выпущенные двумя российскими организациями. Уровень процентных ставок по ним составляет от 7.0% до 14.75% годовых (в 2008 году – в торговые корпоративные облигации входили долговые обязательства зарубежного банка, реклассифицированные в 2009 в ценные бумаги, доступные для продажи). Срок погашения данных ценных бумаг наступает в 2011 и 2014 годах.

(в тысячах российских рублей)

Корпоративные акции представляют собой акции, выпущенные российским банком (в 2008 году – акции, выпущенные ведущей российской компанией и акции, выпущенные российским банком).

Иностранные государственные облигации на 31 декабря 2008 года представляли собой облигации Правительства Австрии. Часть бумаг была погашена в июле 2009 года, оставшиеся бумаги были реклассифицированы в ценные бумаги, доступные для продажи. Процентная ставка по данным бумагам достигала 5.25%, срок погашения по ним наступает в январе 2011 года.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, "Переклассификация финансовых активов", Банк переклассифицировал некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли в категорию удерживаемых до погашения, поскольку указанные активы больше не предназначались для целей продажи или обратной покупки в ближайшем будущем. Переклассификация была проведена в два этапа: 31 октября 2008 года и 28 ноября 2008 года по справедливой стоимости на указанные даты. В таблице ниже представлено влияние данной переклассификации:

	Финансовые активы, удерживаемые до погашения
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2009 года	929,311
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2009 года	922,755
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, если бы активы не были переклассифицированы	82,445
Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	66,329
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2008 года	907,071
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2008 года	840,310
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, если бы активы не были переклассифицированы	(55,794)
Доходы, признанные после реклассификации в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	63,751

Финансовые активы были переклассифицированы в категорию удерживаемых до погашения (см. Примечание 11) вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшего в третьем и четвертом квартале 2008 года.

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	2009	2008
Обязательные резервы в ЦБ РФ	470,374	72,597
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней или просроченные	1,468,176	130,293
	1,938,550	202,890
За вычетом резерва на обесценение	—	(18)
Средства в кредитных организациях	1,938,550	202,872

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

(в тысячах российских рублей)

Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2009 года средства в сумме 1,328,691 тыс. руб. были размещены на межбанковских депозитах в международно признанном банке – резиденте страны – члена ОЭСР

На 31 декабря 2009 года 62,600 тыс. руб. (в 2008 году – 55,976 тыс. руб.) было размещено в банке-контрагенте в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

На 31 декабря 2009 года срочные межбанковские депозиты включали в себя расчеты по операциям с пластиковыми картами в сумме 52,588 тыс. руб. (в 2008 году – 64,335 тыс. руб.).

Ниже представлены изменения резерва на обесценение средств в кредитных организациях:

	<i>Средства в кредитных организациях</i>
На 31 декабря 2007 года	18
Восстановление (создание)	—
На 31 декабря 2008 года	18
Восстановление	(2)
Списание	(16)
На 31 декабря 2009 года	—

9. Дебиторская задолженность по договорам обратного репо

Банк заключает сделки обратного репо под обеспечение ценных бумаг, которые могут привести к возникновению кредитного риска в случае, если контрагент окажется не в состоянии выполнить свои договорные обязательства. Банк минимизирует кредитный риск, связанный с данным видом деятельности, путем ежедневного отслеживания кредитных рисков контрагента и стоимости залогового обеспечения и при необходимости требует предоставления дополнительного залогового обеспечения.

Дебиторская задолженность по договорам обратного репо включает в себя следующие позиции:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Юридические лица	902,746	1,423,603
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	902,746	1,423,603

Банк приобретает ценные бумаги по договорам обратного репо на условиях, позволяющих ей перезаложить или перепродать эти бумаги третьим лицам. На 31 декабря 2008 года ценные бумаги в портфеле Банка в размере 1 156 826 тыс. руб., отвечали таким условиям и были реализованы в пользу третьих лиц в полном объеме. На 31 декабря 2009 года Банк не заключал сделок на продажу ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо.

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Корпоративное кредитование	50,316,507	35,701,233
Компании, связанные с Банком	4,751,601	3,478,398
Строительные компании, связанные с Банком	3,979,885	2,982,403
Кредитование физических лиц	2,331,625	2,036,153
Местные органы власти	691,500	822,821
	62,071,118	45,021,008
За вычетом резерва на обесценение	(2,535,964)	(1,715,076)

(в тысячах российских рублей)

Кредиты клиентам**59,535,154****43,305,932**

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты совокупной стоимостью 3,881,310 тыс. руб. (в 2008 году – 1,113,215 тыс. руб.) были размещены в ЦБ РФ в качестве обеспечения (см. Примечание 15).

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлены изменения резерва на обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Корпоративное кредитование 2009</i>	<i>Компании, связанные с Банком 2009</i>	<i>Местные органы власти 2009</i>	<i>Кредитование физических лиц 2009</i>	<i>Итого 2009</i>
На 1 января 2009 года	1,547,981	34,139	16,621	118,876	1,717,617
Создание (восстановление) за год	797,179	(6,910)	(4,243)	33,139	819,165
Списание	(818)	–	–	–	(818)
На 31 декабря 2009 года	<u>2,344,342</u>	<u>27,229</u>	<u>12,378</u>	<u>152,015</u>	<u>2,535,964</u>
Индивидуально обесцененные	1,145,708	–	–	73,519	1,219,227
Обесценение на совокупной основе	1,198,634	27,229	12,378	78,496	1,316,737
	<u>2,344,342</u>	<u>27,229</u>	<u>12,378</u>	<u>152,015</u>	<u>2,535,964</u>
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	<u>1,145,708</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>73,519</u>	<u>1,219,227</u>

	<i>Корпоративное кредитование 2008 г.</i>	<i>Компании, связанные с Банком 2008 г.</i>	<i>Местные органы власти 2008 г.</i>	<i>Кредитование физических лиц 2008 г.</i>	<i>Итого 2008 г.</i>
На 1 января 2008 года	1,100,663	41,119	52,052	104,886	1,298,720
Создание (восстановление) за год	446,408	(6,980)	(35,431)	13,990	417,987
Списание	(1,631)	–	–	–	(1,631)
На 31 декабря 2008 года	<u>1,545,440</u>	<u>34,139</u>	<u>16,621</u>	<u>118,876</u>	<u>1,715,076</u>
Индивидуально обесцененные	637,550	–	–	41,747	679,297
Обесценение на совокупной основе	907,890	34,139	16,621	77,129	1,035,779
	<u>1,545,440</u>	<u>34,139</u>	<u>16,621</u>	<u>118,876</u>	<u>1,715,076</u>
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	<u>637,550</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>41,747</u>	<u>679,297</u>

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов резерв по всем обесцененным кредитам был сформирован в полном объеме.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

(в тысячах российских рублей)

Руководство Банка осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на обесценение.

Согласно политике Банка, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не использует такое имущество для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2009 года кредиты, выданные Банком десяти крупнейшим несвязанным заемщикам, составляли 14,796,483 тыс. руб., или 24% от совокупного кредитного портфеля (в 2008 году – 10,366,079 тыс. руб., или 23%). По этим кредитам был создан резерв в размере 361,034 тыс. руб. (в 2008 году – 266,026 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	2009	2008
Частные компании	58,059,099	41,480,257
Физические лица	2,331,625	2,036,153
Местные органы власти	691,500	822,821
Государственные компании	988,894	681,777
Кредиты клиентам	62,071,118	45,021,008

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2009	2008
Недвижимость и строительство	19,964,173	13,032,597
Промышленное производство	9,916,168	6,878,988
Финансовые и лизинговые компании	9,386,270	6,707,462
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	7,769,963	4,466,033
Предприятия торговли	7,657,366	7,924,499
Физические лица	2,331,625	2,036,153
Транспорт	1,176,043	492,316
Местные органы власти	691,500	822,821
Туристические услуги	584,974	552,757
Судостроительство	99,882	162,161
Связь	90,333	95,517
Прочее	2,402,821	1,849,704
Кредиты клиентам	62,071,118	45,021,008

11. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи, включают следующее:

	2009	2008
Корпоративные облигации	1,701,618	–
Иностранные государственные облигации	94,952	–
Инвестиционные инструменты	18,795	18,632
	1,815,365	18,632
За вычетом резерва на обесценение	(11,020)	(10,948)
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	1,804,345	7,684

(в тысячах российских рублей)

Корпоративные облигации, доступные для продажи, представляют собой долговые обязательства, выпущенные зарубежным банком и пятью зарубежными компаниями, представляющими ведущие российские компании. Процентные ставки по данным облигациям варьируют от 5,064% до 8,750%, срок погашения наступает в период с октября 2010 года по октябрь 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года облигации зарубежного банка учитывались в портфеле торговых ценных бумаг.

Иностранные государственные облигации представляют собой облигации Правительства Австрии. Процентные ставки по данным ценным бумагам составляют 5,250%, срок погашения по ним наступает в январе 2011 года.

На 31 декабря 2009 и 2008 годов **инвестиционные инструменты** представляют собой главным образом инвестиции в акции российских компаний, не котирующиеся на бирже. Данные инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения, пересчитанной на влияние гиперинфляции, за вычетом резерва на обесценение в размере 11 511 тыс. руб. (в 2008 году – 10 948 тыс. руб.), поскольку справедливая стоимость указанных инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

Ниже представлены изменения резерва на обесценение инвестиционных ценных бумаг, доступных для продажи:

	Инвестиционные инструменты
На 31 декабря 2007 года	112,225
Восстановление	(101,097)
Списание	(180)
На 31 декабря 2008 года	10,948
Создание	563
На 31 декабря 2009 года	11,511

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании включают следующее:

	2009 г.	2008 г.
Дочерние компании	-	9
Ассоциированные компании	519	519
	519	528
За вычетом резерва на обесценение	(491)	(496)
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	28	32

Ниже представлены изменения резерва на обесценение инвестиций в дочерние и ассоциированные компании:

	Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании
На 31 декабря 2007 года	992
Создание	(496)
На 31 декабря 2008 года	496
Восстановление	(5)
На 31 декабря 2009 года	491

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующее:

	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1,402,958	1,447,697	1,367,350	1,432,697
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,402,958	1,447,697	1,367,350	1,432,697

(в тысячах российских рублей)

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ, удерживаемые Банком до погашения на 31 декабря 2009 года, выпущены в 2005-2006 годах, уровень процентных ставок по ним составляет 0,00% и 6,10% годовых, в зависимости от серии и купонного периода. Срок погашения данных ценных бумаг – январь 2011 года и март 2019 года.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, "Переклассификация финансовых активов", Банк переклассифицировал некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли в категорию удерживаемых до погашения, поскольку указанные активы больше не предназначались для целей продажи или обратной покупки в ближайшем будущем. Переклассификация была проведена в два этапа: 31 октября 2008 года и 28 ноября 2008 года по справедливой стоимости на указанные даты (см. Примечание 6).

12. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

На 31 декабря 2009 года Банк продал государственные облигации (ОФЗ) по договорам репо с одной из российских кредитных организаций. Данные ценные бумаги отражены в неконсолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости в размере 211,309 тыс. руб. (в 2008 году – 1,136,151 тыс. руб.) в составе ценных бумаг, заложенных по договорам репо.

Банк отразил соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 200,000 тыс. руб. (в 2008 году – 1,062,836 тыс. руб.).

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля и здания (скорректи- ровано)</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Арендованное имущество</i>	<i>Незавер- шенное строительство</i>	<i>Итого (скорректи- ровано)</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2008 года	6,811,077	1,329,820	44,028	431,621	8,616,546
Поступления	75,770	346,565	10,884	441,197	874,416
Перевод между категориями	235,165	1,453	(1,453)	(235,165)	–
Выбытия	(51,314)	(73,776)	–	–	(125,090)
Влияние переоценки	(683,691)	–	–	–	(683,691)
На 31 декабря 2009 года	6,387,007	1,604,062	53,459	637,653	8,682,181
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2008 года	–	698,396	7,798	–	706,194
Амортизационные отчисления	136,478	217,047	10,158	–	363,683
Выбытия	–	(54,913)	(10,504)	–	(65,417)
Влияние переоценки	(136,478)	–	–	–	(136,478)
31 декабря 2009 года	–	860,530	7,452	–	867,982
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2008 года	6,811,077	631,424	36,230	431,621	7,910,352
На 31 декабря 2009 года	6,387,007	743,532	46,007	637,653	7,814,199

(в тысячах российских рублей)

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Арендованное имущество</i>	<i>Незавер- шенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2007 года	7,020,995	1,157,915	82,439	310,427	8,571,776
Поступления	53,477	232,255	26,354	214,434	526,520
Перевод между категориями	93,240	64,765	(64,765)	(93,240)	—
Выбытия	(439,022)	(125,115)	—	—	(564,137)
Влияние переоценки	82,387	—	—	—	82,387
На 31 декабря 2008 года	6,811,077	1,329,820	44,028	431,621	8,616,546
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2007 года	—	608,381	37,509	—	645,890
Амортизационные отчисления	135,968	144,052	19,112	—	299,132
Выбытия	—	(54,037)	(48,823)	—	(102,860)
Влияние переоценки	(135,968)	—	—	—	(135,968)
На 31 декабря 2008 года	—	698,396	7,798	—	706,194
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2007 года	7,020,995	549,534	44,930	310,427	7,925,886
На 31 декабря 2008 года	6,811,077	631,424	36,230	431,621	7,910,352

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 31 декабря 2009 года. Если бы здания оценивались по первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость была бы следующей:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Стоимость приобретения	3,882,775	3,596,848
Накопленная амортизация и обесценение	(2,808,808)	(2,000,274)
Остаточная стоимость	1,073,967	1,596,574

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Текущий налог	312,071	432,501
Отложенный налог	(154,074)	(75,582)
Налог на прибыль	157,997	356,919

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

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Доходы /(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доступными для продажи	(4,559)	—
Переоценка зданий	109,444	218,354
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	104,885	218,354

Российские юридические лица обязаны на индивидуальной основе представлять налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2009 году и 24% в 2008 году. Ставка налога для небанковских организаций также составляла 20% в 2009 году и 24% в

(в тысячах российских рублей)

2008 году. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок налогообложения прибыли, определенных законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, установленной законодательством:

	2009	2008
Прибыль без учета расходов по налогу на прибыль	646 389	998,533
Официальная ставка налога	20%	24%
Теоретический налог по ставке, установленной законодательством	129,778	239,647
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	(25,138)	(30,465)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу (Доходы)/ расходы, учитываемые исключительно для целей налогообложения	14,958	37,339
Выбытие основных средств	(1,759)	522
Влияние инфляции на выбытие инвестиционных инструментов	26,832	63,960
Влияние изменения официальной ставки налога	5	56,508
Прочее	—	(23,876)
	13,321	13,284
Итого налог на прибыль	157,997	356,919

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают следующее:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			2008	Возникновение и уменьшение временных разниц			2009
	В отчете о прибылях и убытках	Непосред- ственно в капитале	2007		В отчете о прибылях и убытках	Непосред- ственно в капитале	2008	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу								
Резервы на обесценение и прочие потери	167,994	(49,008)	—	118,986	81,745	—	200,731	
Резерв неиспользованных отпусков	24,198	6,498	—	30,696	8,038	—	38,734	
Отложенные комиссионные доходы	20,777	(8,375)	—	12,402	3,586	—	15,988	
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	4,733	(4,733)	—	—	—	—	—	
Начисленные проценты	1,235	(1,235)	—	—	—	—	—	
Прочее	15,893	7,789	—	23,682	7,706	—	31,388	
Отложенные налоговые активы	234,830	(49,064)	—	185,766	101,075	—	286,841	
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц								
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	—	8,649	—	8,649	(4,830)	4,559	8,378	
Переоценка зданий	958,939	—	(143,346)	815,593	—	(136,738)	678,855	
Основные средства	382,289	(138,859)	—	243,430	1,838	—	245,268	
Прочее	9,173	1,856	—	11,029	8,320	—	19,349	
Отложенные налоговые обязательства	1,350,401	(128,354)	(143,346)	1,078,701	5,328	(132,179)	951,850	
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(1,115,571)	79,290	143,346	(892,935)	95,747	132,179	(665,009)	

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

	2009	2008
Торговая дебиторская задолженность и предоплаты	194,072	83,713
Расчеты с биржами по операциям с иностранной валютой	43,858	7,940
Нематериальные активы	42,368	35,622
Активы, полученные по соглашениям об отступном	42,169	85,787
Предоплата по операционным налогам	41,223	17,857
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	17,145	—
Расчеты по операциям с ценными бумагами	—	900
Прочее	—	142
	380,835	231,961
За вычетом резервов на обесценение	(7,240)	(7,442)
Прочие активы	373,595	224,519

Торговая дебиторская задолженность и предоплаты представляют собой расчеты по текущему ремонту зданий, принадлежащих Банку.

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Банк обратил взыскание.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 42,368 тыс. руб. (в 2008 году – 35,622 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации. Соответствующая начисленная амортизация за 2009 и 2008 годы составляет 14,879 тыс. руб. и 18,882 тыс. руб., соответственно, и отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Ниже представлены изменения резерва на обесценение прочих активов:

	<i>Прочие активы</i>
На 31 декабря 2007 года	10,299
Восстановление	(2,845)
Списание	(12)
На 31 декабря 2008 года	7,442
Создание	44
Списание	(246)
На 31 декабря 2009 года	7,240

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2009	2008
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	193,671	153,480
Задолженность по операционным налогам	48,407	44,921
Обязательства по договорам финансовой аренды	40,432	41,041
Расчеты с поставщиками	31,771	25,779
Доходы будущих периодов	17,894	16,233
Финансовые гарантии	4,426	5,283
Расчеты по выплате премий работникам банка	—	42,259
Прочее	713	159
Прочие обязательства	337,314	329,155

(в тысячах российских рублей)

Обязательства по договорам финансовой аренды представлены следующим образом:

	2009	2008
Минимальные арендные платежи:		
До 1 года	13,569	13,567
От 1 года до 5 лет	23,918	23,134
Более 5 лет	14,658	19,268
	52,145	55,969
Финансовые расходы будущих периодов	(11,713)	(14,928)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	40,432	41,041

16. Средства ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

	2009	2008
Необеспеченные кредиты	2,007,737	1,802,272
Кредиты, обеспеченные портфелем кредитов	3,499,326	1,092,522
Задолженность перед ЦБ РФ	5,507,063	2,894,794

В октябре – декабре 2009 года Банк получил ряд кредитов от Центрального банка Российской Федерации в ходе аукционов на право получения беззалоговых кредитов, а также по генеральному соглашению о привлечении кредитов, обеспеченных частью кредитного портфеля Банка (Примечание 9). Процентная ставка по данным кредитам составляет от 8.0% до 12.64% годовых (в 2008 году – от 11.0% до 12.6%); срок погашения наступает в период с января по август 2010 года (в 2008 году – в январе – феврале 2009 года).

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

	2009	2008
Текущие счета	4,651	3,101
Срочные депозиты и кредиты	2,605,989	1,851,892
Средства кредитных организаций	2,610,640	1,854,993

Основная часть срочных депозитов на 31 декабря 2009 и 2008 годов представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Банк использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро или доллары США). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Банк принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 31 декабря 2009 года остаток задолженности по расчетам с иностранными банками по операциям торгового финансирования составил 1,473,239 тыс. руб. (в 2008 году – 1,811,892 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от восьми (в 2008 году – семи) международно-признанных кредитных организаций.

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты в сумме 1,057,750 тыс. руб. были получены от ОАО «Российский банк развития» в рамках федеральной программы по кредитованию малого и среднего бизнеса. Процентная ставка по данным кредитам составляет 10.5%, срок погашения наступает в период с июля по декабрь 2012 года.

(в тысячах российских рублей)

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	2009	2008
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	22,150,565	22,367,679
Срочные депозиты	49,607,805	30,211,682
Средства клиентов	71,758,370	52,579,361
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	63,837	13,031

На 31 декабря 2009 года по статье срочных депозитов отражен необеспеченный субординированный депозит в размере 1,200,000 тыс. руб., полученный Банком в июле 2009 года от связанной компании. Срок погашения данного депозита наступает в июле 2014 года, и его досрочное погашение запрещено условиями депозитного договора.

На 31 декабря 2009 года средства клиентов в размере 4,703,263 тыс. руб. (7%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком (в 2008 году: 8,174,658 тыс. руб., или 16%).

В состав срочных депозитов входят срочные вклады физических лиц в сумме 35,111,617 тыс. руб. (в 2008 году – 22,469,367 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2009	2008
Частные компании	31,877,684	24,820,980
Физические лица	36,164,526	24,027,595
Государственные и бюджетные организации	3,716,160	3,730,786
Средства клиентов	71,758,370	52,579,361

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2009	2008
Физические лица	36,164,526	24,027,595
Недвижимость и строительство	9,954,206	7,890,945
Промышленное производство	6,213,704	5,396,192
Сфера услуг	5,756,529	3,827,179
Торговля	4,234,666	3,699,789
Транспорт и связь	2,505,610	2,025,927
Научные исследования	2,254,091	2,308,112
Страхование и финансы	970,039	544,422
Образование и культура	649,071	618,024
Органы местной власти и общественные организации	578,012	297,039
Сельское хозяйство	511,715	255,153
Медицина и фармацевтика	469,064	356,868
Жилищно-коммунальное хозяйство	333,137	143,138
Издательский бизнес	231,298	145,877
Военные организации	92,843	88,138
Прочее	839,859	954,963
Средства клиентов	71,758,370	52,579,361

(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	2009	2008
Векселя	948,479	939,568
Депозитные сертификаты	117,901	120,782
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,066,380	1,060,350

На 31 декабря 2009 года Банком были выпущены беспроцентные векселя и депозитные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 66,294 тыс. руб. (в 2008 году – 71,678 тыс. руб.) со сроками погашения до востребования и до июня 2010 года (в 2008 году – до востребования и до декабря 2009 года). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Банком на 31 декабря 2009 года, начисляются проценты по ставкам от 4% до 14% годовых (в 2008 году – от 0.1% до 14%). Основная часть указанных выпущенных долговых обязательств имеет срок погашения менее одного года.

20. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2007 года	220,000	1,000	2,283,633	2,503,633
На 31 декабря 2008 года	220,000	1,000	2,283,633	2,503,633
На 31 декабря 2009 года	220,000	1,000	2,283,633	2,503,633

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов в рублях, долларах США и немецких марках. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2009 года, Банк принял решение о том, что за 2008 год дивиденды выплачиваться не будут. На Собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2008 года, Банк объявил дивиденды за 2007 отчетный год в размере 6 409 тыс. руб. (30 руб. на акцию, включая собственные выкупленные акции).

В соответствии с российским законодательством, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Банка составила 4,205,670 тыс. руб. (в 2008 году – 3,293,826 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи
На 1 января 2008 года	3,036,642	-
Переоценка зданий	191,161	-
Налоговый эффект от переоценки зданий	143,346	-
На 31 декабря 2008 года	3,371,149	-
Переоценка зданий	(538,096)	-
Налоговый эффект от переоценки зданий	100,326	-
Чистые нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи	-	22,796
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи	-	(4,559)
На 31 декабря 2009 года	2,933,379	18,237

Характер и назначение прочих фондов*Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, доступных для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 50% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ. В неконсолидированной финансовой отчетности резервный фонд отражен по пересчитанной стоимости и составляет 6,210,702 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов.

21. Внебалансовые обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности российских банков и компаний, существует неопределенность относительно

(в тысячах российских рублей)

возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. В той мере, в какой информация была доступна, Банк отразил пересмотр оценочных данных ожидаемых будущих денежных потоков в ходе анализа на предмет обесценения активов.

По мнению руководства, им принимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Тем не менее, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень данного влияния в настоящий момент не представляется возможным.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами власти. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, существует вероятность того, что операции Банка, которые не вызвали вопросов в прошлом, могут быть впоследствии оспорены. В связи с этим существенные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней могут быть предъявлены Банку. Налоговые органы имеют право проверять правильность исчисления и уплаты налогов за три календарных года, предшествующих году, в котором проводится проверка. При некоторых обстоятельствах налоговые проверки могут покрывать более длительные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будут признаны правильными.

Внебалансовые обязательства

На 31 декабря внебалансовые обязательства Банка включали в себя следующее:

	2009	2008
Обязательства кредитного характера		
Невостребованные остатки кредитных линий	7,085,165	2,037,273
Гарантии	4,978,928	5,235,671
Аккредитивы	779,807	877,238
	12,843,900	8,150,182
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	423,106	205,801
От 1 года до 5 лет	148,064	160,757
Более 5 лет	208,355	218,751
	779,525	585,309
Обязательства по капитальным затратам	138,779	130,538
Внебалансовые финансовые обязательства (без учета обеспечения)	13,762,204	8,866,029
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(63,837)	(13,031)

(в тысячах российских рублей)

Внебалансовые финансовые обязательства	13,698,367	8,852,998
--	------------	-----------

Страхование

В настоящий момент Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время в России практически отсутствует практика страхования гражданской ответственности.

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующее:

	2009	2008
Расчетные операции	620,114	620,347
Операции с денежными средствами	561,980	591,666
Гарантии выданные и аккредитивы	176,776	162,938
Эквайринг	126,420	105,207
Услуги удаленного доступа	83,831	86,094
Аренда сейфовых ячеек	47,537	36,718
Валютный контроль	44,287	59,746
Операции с ценными бумагами	25,702	
Прочее	9,928	20 244
Комиссионные доходы	1,696,575	1,684,960
Расчетные операции	39,447	62,974
Операции с денежными средствами (включая инкассацию)	30,519	17,363
Гарантии полученные	2,001	1,429
Операции с ценными бумагами	1,061	0
Прочее	13,482	–
Комиссионные расходы	86,510	81,766
Чистые комиссионные доходы	1,603,194	1,528,890

23. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы

Заработная плата и связанные с ней выплаты, а также прочие операционные расходы, включают следующее:

	2009	2008
Заработная плата и премии	1,779,941	1,770,077
Отчисления на социальное обеспечение	312,798	297,477
Прочие выплаты персоналу	332,112	61,816
Заработная плата и связанные с ней выплаты	2,424,851	2,129,370
Расходы по арендным и лизинговым операциям	597,184	339,251
Услуги связи и офисные принадлежности	330,635	269,762
Содержание помещений	272,400	378,968
Охранные услуги	269,402	250,339
Операционные налоги	225,810	197,094
Развитие бизнеса	196,748	283,598
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	144,497	113,584
Профессиональные услуги	81,437	97,943
Благотворительность	53,716	22,292
Убыток от продажи кредитов и прочего имущества	29,548	15,483
Амортизация нематериальных активов	14,879	18,882
Прочее	225,985	169,823
Прочие операционные расходы	2,442,401	2,157,019

(в тысячах российских рублей)

Прочие выплаты персоналу за 2009 год включают 331,451 тыс. руб. (в 2008 году – 40,305 тыс. руб.) материальной помощи, выплаченной сотрудникам.

24. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

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

Комитет по лимитам и процентным ставкам

Комитет по лимитам и процентным ставкам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепций, политики и лимитов риска. Данный комитет отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками и контроль за ними

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Банка и представление руководству (Совету директоров, Правлению в целом и членам Правления по отдельным направлениям) различной информации о величине рисков, принятых на себя Банком.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, подлежат ежегодной проверке со стороны Управления внутреннего контроля, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету директоров Банка.

(в тысячах российских рублей)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "наихудшие" сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению в целом, Комитету по лимитам и процентным ставкам, отдельным членам Правления Банка. В подготавливаемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

(в тысячах российских рублей)

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, а также внебалансовым финансовым обязательствам. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Общая сумма максимального размера риска 2009	Общая сумма максимального размера риска 2008
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	5,232,457	7,478,627
Долговые торговые ценные бумаги	6	6,676,176	4,479,616
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы в ЦБ РФ)	7	1,468,176	130,293
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	8	902,746	1,423,603
Кредиты клиентам	9	59,535,154	43,305,932
Инвестиционные ценные бумаги	10		
- долговые ценные бумаги, доступные для продажи		1,804,373	-
- удерживаемые до погашения		1,402,958	1,367,350
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11	211,309	1,136,151
Прочие активы (исключая активы, полученные по соглашениям об отступном, нематериальные активы и предоплату по операционным налогам)	14	237,930	103,110
		77,471,279	59,424,682
Обязательства кредитного характера	20	12,843,900	8,150,182
Общий размер кредитного риска		90,315,179	67,574,864

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Принятая система рейтингов соответствует требованиям нормативных актов ЦБ РФ по формированию резервов под обеспечение ссуд.

(в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2009	Стандартный рейтинг 2009	Ниже стандартного рейтинга 2009	индивидуально обесцененные 2009	
Средства в кредитных организациях	7	1,468,176	–	–	–	1,468,176
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	8	902,746	–	–	–	902,746
Кредиты клиентам	9					
Корпоративное кредитование		15,139,026	33,784,575	247,198	1,145,708	50,316,507
Компании, связанные с Банком		2,923,135	1,828,466	–	–	4,751,601
Строительные компании, связанные с Банком		–	3,979,885	–	–	3,979,885
Кредитование физических лиц		1,113,368	1,132,725	12,013	73,519	2,331,625
Местные органы власти		684,439	7,061	–	–	691,500
		<u>19,859,968</u>	<u>40,732,712</u>	<u>259,211</u>	<u>1,219,227</u>	<u>62,071,118</u>
Инвестиционные ценные бумаги:	10					
- долговые ценные бумаги, доступные для продажи		1,796,570	–	–	–	1,796,570
- удерживаемые до погашения		1,402,958	–	–	–	1,402,958
		<u>3,199,528</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>3,199,528</u>
Итого		<u>25,430,418</u>	<u>40,732,712</u>	<u>259,211</u>	<u>1,219,227</u>	<u>67,641,568</u>

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2008	Стандартный рейтинг 2008	Ниже стандартного рейтинга 2008	индивидуально обесцененные 2008	
Средства в кредитных организациях	7	130,275	–	–	18	130,293
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	8	1,423,603	–	–	–	1,423,603
Кредиты клиентам	9					
Корпоративное кредитование		14,181,981	20,662,903	218,799	637,550	35,701,233
Компании, связанные с Банком		–	3,478,398	–	–	3,478,398
Строительные компании, связанные с Банком		2,982,403	–	–	–	2,982,403
Кредитование физических лиц		1,264,884	714,262	15,260	41,747	2,036,153
Местные органы власти		622,517	200,304	–	–	822,821
		<u>19,051,785</u>	<u>25,055,867</u>	<u>234,059</u>	<u>679,297</u>	<u>45,021,008</u>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	1,367,350	–	–	–	1,367,350
Итого		<u>21,973,013</u>	<u>25,055,867</u>	<u>234,059</u>	<u>679,315</u>	<u>47,942,254</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов все просроченные активы были обесценены.

Основой анализа кредитного качества в разрезе классов активов, представленного выше, являются категории качества, установленные РПБУ, так как для анализа кредитного качества активов и управления кредитным качеством Банка в основном использует РПБУ.

(в тысячах российских рублей)

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

Более подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

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

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

	2009	2008
Кредиты клиентам		
Корпоративное кредитование	5,397,483	3,238,952
Компании, связанные с Банком	41,979	161,544
Кредитование физических лиц	457,399	52,224
Итого	5,896,861	3,452,720

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2009				2008			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	8,477,390	1,946,468	1,424	10,425,282	8,740,475	1,838,447	2,313	10,581,235
Торговые ценные бумаги	6,676,176	—	—	6,676,176	3,943,004	536,612	—	4,479,616
Средства в кредитных организациях	525,986	1,412,564	—	1,938,550	74,116	128,756	—	202,872
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	902,746	—	—	902,746	1,423,603	—	—	1,423,603
Кредиты клиентам	59,414,358	118,376	2,420	59,535,154	43,304,344	—	1,588	43,305,932
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	4,554	1,799,819	—	1,804,373	4,559	3,157	—	7,716
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,402,958	—	—	1,402,958	1,367,350	—	—	1,367,350
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	211,309	—	—	211,309	1,136,151	—	—	1,136,151
	<u>77,615,477</u>	<u>5,277,227</u>	<u>3,844</u>	<u>82,896,548</u>	<u>59,993,602</u>	<u>2,506,972</u>	<u>3,901</u>	<u>62,504,475</u>
Обязательства:								
Задолженность перед ЦБ РФ	5,507,063	—	—	5,507,063	2,894,794	—	—	2,894,794
Средства кредитных организаций	1,137,401	1,473,239	—	2,610,640	42,525	1,811,898	—	1,854,423
Обязательства по возврату ценных бумаг	—	—	—	—	1,156,826	—	—	1,156,826
Средства клиентов	71,652,606	43,431	62,333	71,758,370	52,499,903	18,167	59,132	52,577,202
Обязательства по договорам репо	200,000	—	—	200,000	1,062,836	—	—	1,062,836
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,066,380	—	—	1,066,380	1,060,350	—	—	1,060,350
	<u>79,563,450</u>	<u>1,516,670</u>	<u>62,333</u>	<u>81,142,453</u>	<u>58,717,234</u>	<u>1,830,065</u>	<u>59,132</u>	<u>60,606,431</u>
Нето-позиция по балансовым статьям	<u>(1,947,973)</u>	<u>3,760,557</u>	<u>(58,489)</u>	<u>1,754,095</u>	<u>1,276,368</u>	<u>676,907</u>	<u>(55,231)</u>	<u>1,898,044</u>

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках лимитов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти нормативы составляли:

	2009	2008
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	76.2%	73.9%
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в	89.3%	77.2%

(в тысячах российских рублей)

течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)

Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)

65.5%

43.7%

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Банк, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеуказанных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе глп-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь для Банка в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На ежедневной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Для крупных клиентов ежедневные списания денежных средств оцениваются на индивидуальной основе на основе исторической стабильности остатков на их счетах. Для остальных клиентов Банк использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на ежеквартальной основе.

В таблице ниже приведены величины недостатка/избытка рублевой платежеспособности по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов (суммы представлены в миллионах российских рублей):

	2009	2008
Избыток (недостаток) ликвидности по сроку "до востребования"	3,149	(140)

Помимо таких параметров, как недостаток/ избыток ликвидности высококачественных активов, платежеспособность Банка также характеризуется суммой недостатка/ избытка платежеспособности, которая рассчитывается на основании способности Банка к привлечению дополнительных денежных средств, необходимых для осуществления расчетов (по межбанковским кредитам и депозитам, договорам репо и т.д.). На 31 декабря 2009 года избыток высоколиквидных активов составил 3,149 млн. руб., а избыток платежеспособности равнялся 11,337 млн. рублей. Такой избыток платежеспособности объясняется тем, что Банк может привлечь более 8,000 млн. руб. благодаря залому высоколиквидных долговых ценных бумаг (в основном ОФЗ), а также посредством межбанковских операций.

Анализ риска ликвидности на годовой период выполнен на основании внутренней модели Банка, основанной на расчете движения средств клиентов; выборка данных по годовым изменениям относительной величины рублевых сумм на текущих счетах и срочных депозитах юридических лиц, срочных депозитах физических лиц, а также депозитах "до востребования" (в том числе величины остатков средств на счетах пластиковых карт). На основании этих данных вероятность потенциального снижения остатков по таким средствам составляет от 1% до 5%. В ходе анализа активов и обязательств Банка по срокам погашения на основании динамики изменений средств клиентов за период до одного года было выявлено, что у Банка отсутствует недостаток ликвидности как для периодов до одного года, так и недостаток ликвидности в целом. Недостаток ликвидности активов и обязательств, денонмированных в рублях, а также в остальных валютах, отсутствует.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица ниже не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2009 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	2,294,709	2,960,809	330,492	–	–	5,586,010
Задолженность перед кредитными организациями	135,129	337,598	374,922	2,114,837	16,418	2,978,904
Средства клиентов	31,331,386	21,636,092	11,214,710	13,357,578	243	77,540,009
Обязательства по договорам репо	200,460	–	–	–	–	200,460
Выпущенные долговые ценные бумаги	620,722	425,160	5,660	32,762	–	1,084,304
Прочие обязательства (за исключением задолженности перед сотрудниками)	143,643	–	–	–	–	143,643

(в тысячах российских рублей)

по неиспользованным отпускам)

Итого недисконтированные финансовые обязательства	34,726,049	25,359,659	11,925,784	15,505,177	16,661	87,533,330
Финансовые обязательства	Менее	От 1 до	От 6 до	От 1 до	Более	
По состоянию на 31 декабря 2008 г.	1 месяца	6 месяцев	12 месяцев	5 лет	5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	2,181,362	735,665	—	—	—	2,917,027
Задолженность перед кредитными организациями	246,856	370,410	326,026	1,060,161	48,734	2,052,187
Обязательства по возврату ценных бумаг	1,157,551	—	—	—	—	1,157,551
Средства клиентов	29,713,057	10,695,847	6,061,608	8,914,380	242	55,385,134
Обязательства по договорам репо	1,068,954	—	—	—	—	1,068,954
Выпущенные долговые ценные бумаги	587,430	426,950	55,762	1,796	—	1,071,938
Прочие обязательства (за исключением задолженности перед сотрудниками по неиспользованным отпускам)	191,672	—	—	—	—	191,672
Итого недисконтированные финансовые обязательства	35,146,882	12,228,872	6,443,396	9,976,337	48,976	63,844,463

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

	Менее	От 1 до	От 6 до	От 1 до	Более	
	1 месяца	6 месяцев	12 месяцев	5 лет	5 лет	Итого
2009 год	235,830	2,622,917	2,847,811	6,214,243	923,099	12,843,900
2008 год	461,349	2,761,692	2,109,759	1,922,691	894,691	8,150,182

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

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 1 месяца".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 17.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговому позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – торговый портфель

В Банке используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.

(в тысячах российских рублей)

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по лимитам и процентным ставкам и утверждаются Правлением Банка. Банк применяет методику расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Банк использует модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетный период в состав торгового портфеля Банка не входили долевые ценные бумаги.

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической корреляции и волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы оценить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий. Стрессовые ситуации моделируются на основании расчетов, основанных на модели VaR для доверительной вероятности в 99%. Сравнение полученных расчетных результатов с фактическими показателями за период с 1 июля по 31 декабря 2008 года, проведенное в 2009 году, показывает, что и в условиях финансового кризиса фактические убытки по портфелю Банка за указанные шесть месяцев не превысили расчетного уровня, что свидетельствует о возможности использования данных моделей для «стресс-тестирования». Аналогичные результаты были получены и при проведении бэк-тестирования в отношении 2009 года.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности равного 95% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007 – 2009 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Банка в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется руководством на предмет соответствия установленным лимитам.

	Процентный риск
2009 год - 31 декабря	81,361
2008 год - 31 декабря	159,953

(в тысячах российских рублей)

Существенное уменьшение величины VaR за 2009 год обусловлено существенным уменьшением волатильности рынка во второй половине 2009 года по сравнению с аналогичным периодом 2008 года.

Банк на ежедневной основе проводит расчет величины рыночного риска по методике ЦБ РФ, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию на 31 декабря 2009 года составила 3,820,099 тыс. руб. (в 2008 году – 1,604,727 тыс. руб.).

Существенное увеличение за 2009 год размера рыночного риска, рассчитываемого по методике ЦБ РФ, обусловлено в первую очередь увеличением за 2009 год вложений Банка в облигации, эмитированные российскими предприятиями и субъектами Российской Федерации.

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

В неторговом портфеле Банка практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов Банка («связанные кредиты»), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2009 и 2008 годов по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Валюта	Английский фунт стерлингов	Доллар США	Евро
31 декабря 2009 года	3,194	223,545	(11,469)
Минимум (в течение 2009 года)	1,273	(232,982)	(320,562)
Максимум (в течение 2009 года)	9,079	223,545	74,000
31 декабря 2008 года	4,293	(41,608)	(63,420)
Минимум (в течение 2008 года)	403	(259,715)	(107,221)
Максимум (в течение 2008 года)	22,987	11,645	32,159

В следующей таблице приведены значения VaR по валютам, в которых Банк имеет наиболее значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, суммарную величину VaR по всем валютам, с которыми работает Банк, и их минимальные и максимальные значения в течение соответствующего года.

Валюта	Английский фунт стерлингов	Доллар США	Евро	По всем валютам
31 декабря 2009 года	50	3,366	129	3,739
Минимум	19	1	4	366
Максимум	235	3,616	4,981	8,198
31 декабря 2008 года	87	471	808	1,885
Минимум	3	1	0	122
Максимум	171	3,191	1,089	3,701

Данные, приведенные в таблице выше, показывают, что при величинах открытых валютных позиций, которые имел Банк в 2008 – 2009 годах, изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю не могли оказать существенного влияния на неконсолидированный отчет о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

Риск изменения цен на акции

В 2009 и 2008 годах Банк придерживался консервативной политики при проведении операций с акциями и не имел существенного количества таких инструментов в своем торговом портфеле. Банк имел незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, в основном банков. По мнению руководства Банка, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, не является существенным.

Операционный риск

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

<i>31 декабря 2009 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	6,676,176	–	–	6,676,176
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	1,796,570	–	7,803	1,804,373
	<u>8,472,746</u>	<u>–</u>	<u>7,803</u>	<u>8,480,549</u>
 <i>31 декабря 2008 года</i>	 <i>Уровень 1</i>	 <i>Уровень 2</i>	 <i>Уровень 3</i>	 <i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	4,479,616	–	–	4,479,616
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	–	–	7,684	7,684
	<u>4,479,616</u>	<u>–</u>	<u>7,684</u>	<u>4,487,300</u>

(в тысячах российских рублей)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи, стоимость которых определяется при помощи методики оценки, представлены некотируемыми акциями российских и зарубежных компаний. Стоимость этих активов определяется как стоимость их приобретения, пересчитанная с учетом поправки на влияние инфляции, за вычетом сформированного резерва на отчетную дату, скорректированная на переоценку по текущему курсу валют.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

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

	Расходы, признанные			На 31 декабря 2009 года
	На 1 января 2009 года	в отчете о прибылях и убытках	Приобретение	
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	7,716	(6)	93	7,803
Итого финансовые активы уровня 3	7,716	(6)	93	7,803

В течение 2009 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями 1, 2 или 3 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств.

Доходы/ (расходы) по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2009			2008		
	Реализованные расходы	Нереализованные расходы	Итого	Реализованные расходы	Нереализованные доходы	Итого
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	(6)	(66)	(72)	(820)	101,592	100,772

В связи с тем, что ценные бумаги, относимые к уровню 3 иерархической модели справедливой стоимости, оцениваются по инфлированной стоимости приобретения за вычетом сформированного резерва, на отчетную дату, скорректированной на переоценку по текущему курсу валют, Банк не предполагает существенных изменений в справедливой стоимости данных финансовых инструментов в обозримом будущем.

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2009	Справедливая стоимость 2009	Непризнанный доход / (расход) 2009	Балансовая стоимость 2008	Справедливая стоимость 2008	Непризнанный доход / (расход) 2008
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10,425,282	10,425,282	—	10,581,235	10,581,235	—
Средства в кредитных организациях	1,938,550	1,914,253	—	202,872	202,872	—
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	902,746	902,746	—	1,423,603	1,423,603	—
Кредиты клиентам	59,535,154	59,448,753	(86,401)	43,305,932	43,200,310	(105,622)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,402,958	1,181,592	(221,366)	1,367,350	1,168,000	(199,350)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	211,309	211,309	—	2,136,151	2,136,151	—
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	5,507,063	5,507,063	—	2,894,794	2,894,794	—
Средства кредитных организаций	2,610,640	2,610,640	—	1,854,423	1,854,423	—
Обязательства по возврату ценных бумаг	—	—	—	1,156,826	1,156,826	—
Средства клиентов	71,758,370	71,638,557	119,813	52,579,361	52,546,406	(32,955)
Обязательства по договорам репо	200,000	200,000	—	1,062,836	1,062,836	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,066,380	1,066,380	—	1,060,349	1,060,349	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(187,954)			(337,927)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

(в тысячах российских рублей)

26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 23 "Управление рисками".

	2009			2008		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10,425,282	–	10,425,282	10,581,235	–	10,581,235
Торговые ценные бумаги	6,676,176	–	6,676,176	4,479,616	–	4,479,616
Средства в кредитных организациях	1,938,550	–	1,938,550	184,592	18,280	202,872
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	902,746	–	902,746	1,423,603	–	1,423,603
Кредиты клиентам	37,175,773	22,359,381	59,535,154	29,425,285	13,880,647	43,305,932
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	1,718,414	85,959	1,804,373	–	7,716	7,716
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	1,402,958	1,402,958	–	1,367,350	1,367,350
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	211,309	–	211,309	1,136,151	–	1,136,151
Итого	59,048,250	23,848,298	82,896,548	47,230,482	15,273,993	62,504,475
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	5,507,063	–	5,507,063	2,894,794	–	2,894,794
Средства кредитных организаций	707,380	1,903,260	2,610,640	841,881	1,012,542	1,854,423
Обязательства по возврату ценных бумаг	–	–	–	1,156,826	–	1,156,826
Средства клиентов	62,522,806	9,235,564	71,758,370	41,572,262	11,004,940	52,577,202
Обязательства по договорам репо	200,000	–	200,000	1,062,836	–	1,062,836
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,040,142	26,238	1,066,380	1,059,236	1,113	1,060,349
Итого	69,977,391	11,165,062	81,142,453	48,587,835	12,018,595	60,606,430
Чистая позиция	(10,929,141)	12,683,236	1,754,095	(1,357,349)	3,255,398	1,898,049

Подробная информация о позиции Банка по ликвидности, а также о принципах политики и процедурах управления ликвидностью представлена в Примечании 23.

27. Операции со связанными сторонами

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	2009 г.			2008 г.		
	Аktionеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Аktionеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	–	902 746	–	–	376 410	–
Кредиты, не погашенные на 1 января, брутто	1 998 605	6 566 480	160 252	1 776 075	5 660 802	146 366
Кредиты, выданные в течение года	1 597 477	18 741 975	224 099	4 799 798	18 008 840	287 124
Кредиты, погашенные в течение года	(912 676)	(16 638 322)	(158 802)	(4 565 211)	(17 103 162)	(273 238)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, брутто	2 683 406	8 670 133	225 549	2 010 662	6 566 480	160 252
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(192 877)	(461 736)	(7 781)	(231 141)	(131 575)	(6 185)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто	2 490 529	8 208 397	217 768	1 779 521	6 434 905	154 067
Процентные доходы, полученные по кредитам	241 146	695 615	17 921	258 535	601 041	12 300
Создание (восстановление) резерва на обесценение по кредитам	(43)	(291 854)	(1 596)	175 169	64 112	(123)
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи, на 1 января, брутто	–	9 612	–	–	10 381	–
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи, на 31 декабря, брутто	–	9 108	–	–	9 612	–
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	–	(4 682)	–	–	(5 156)	–
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи, на 31 декабря, нетто	–	4 426	–	–	4 456	–
Прочие активы	–	39 720	–	–	27 436	–
Депозиты на 1 января	254 534	134 588	751 706	1 523 937	21 411	653 859
Депозиты, полученные в течение года	29 615 670	1 015 931	2 100 678	3 140 724	434 616	1 724 143
Депозиты, выплаченные в течение года	(25 385 925)	(957 555)	(1 947 156)	(4 343 937)	(321 439)	(1 626 296)
Депозиты на 31 декабря	4 484 279	192 964	905 228	320 724	134 588	751 706
Остатки на текущих счетах на 31 декабря	98 304	314 975	24 812	71 340	294 332	14 743
Процентные расходы по депозитам и текущим счетам	130 112	15 255	71 211	37 794	3 429	27 737
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	–	–	–	60 000	38 017	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение года	–	546 200	–	–	85 000	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение	–	(531 200)	–	(60 000)	(123 017)	–

(в тысячах российских рублей)

года	2009 г.			2008 г.		
	Прочие связанные		Ключевой	Прочие связанные		Ключевой
	Акционеры	стороны	управлен- ческий персонал	Акционеры	стороны	управлен- ческий персонал
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	–	15 000	–	–	–	–
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	–	1 430	–	1 085	17	–
Внебалансовые финансовые обязательства	6 951	–	2 571	132 775	196 004	2 498
Комиссионные доходы	93 022	86 403	806	62 199	913	117
Прочие доходы	534	6 600	275	4 365	2 623	9
Расходы по аренде	2 931	14 770	579	–	9 235	–
Прочие операционные расходы	–	136 853	1	1 844	374 075	–

На 31 декабря 2009 и 2008 годов прочие активы в основном представляют собой предоплату по договорам страхования (34,179 тыс. руб. и 24,693 тыс. руб., соответственно).

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в течение 2009 года, в основном представляют собой затраты на приобретение материалов в размере 6,345 тыс. руб. (в 2008 году – 16,460 тыс. руб.), расходы по договорам страхования в размере 62,704 тыс. руб. (в 2008 году – 55,964 тыс. руб.), расходы на охрану в размере 48,601 тыс. руб. (в 2008 году – 46,146 тыс. руб.) и поставку товарно-материальных ценностей в размере 19,053 тыс. руб. (в 2008 году – ноль).

Президент Банка и связанные с ним стороны составляют наиболее значительную группу акционеров, которая осуществляет контроль над Группой.

Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления включает в себя следующее:

	2009	2008.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	286,673	184,561
Резерв неиспользованных отпусков	67,169	42,456
Добровольное медицинское страхование	20,824	11,779
Отчисления на социальное обеспечение	6,511	12,830
Итого вознаграждение	381,177	251,626

28. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк соблюдал пруденциальные нормативы, установленные ЦБ РФ.

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

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

(в тысячах российских рублей)

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

	2009	2008
Основной капитал	4,777,374	4,296,461
Дополнительный капитал	4,777,374	3,808,227
Итого капитал	9,554,748	8,104,688
Активы, взвешенные с учетом риска	82,994,701	60,340,497
Норматив достаточности капитала	11.5%	13.4%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил (минимальный рекомендованный уровень составляет 8%):

	2009	2008
Капитал 1-го уровня	5,969,915	5,481,523
Капитал 2-го уровня	5,005,940	4,090,347
Итого капитал	10,975,885	9,571,870
Активы, взвешенные с учетом риска	91,193,570	66,743,005
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	6.8%	8.2%
Общий норматив достаточности капитала	12.2%	14.3%

29. События после отчетной даты

На Собрании акционеров, состоявшемся 27 мая 2010 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды за 2009 отчетный год.

В ноябре 2010 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем дополнительного выпуска акций. В феврале 2011 года Банком проведен дополнительный выпуск акций номинальной стоимостью 30 млн. рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован Банком России 28 февраля 2011 года. Основным покупателем по данному дополнительному выпуску акций выступило ОАО "ДСК-1". Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 1 170 млн. рублей.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2011 года, Банк принял решение о том, что за 2010 год дивиденды выплачиваться не будут.

Кроме того, на указанном Собрании акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 1 249 998 тыс. руб. путем увеличения номинальной стоимости акций за счет капитализации собственных средств Банка (эмиссионного дохода) в размере 999 998 тыс. руб. путем конвертации ранее выпущенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая в обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 5 000 рублей каждая. Решение о выпуске ценных бумаг было утверждено Советом директоров Банка 26 мая 2011 года.

В сентябре 2011 года Совет Директоров Банка принял решение увеличить уставный капитал путём размещения дополнительных акций в количестве 49 000 штук, номинальной стоимостью 5 000 руб. каждая).

