

Группа ОАО КБ “Солидарность”
Консолидированная финансовая отчетность

За 2009 год
с Заключением независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки отчетности	6
3. Основные положения учетной политики	7
4. Существенные учетные оценки	21
5. Объединение бизнеса	21
6. Денежные средства и их эквиваленты	22
7. Средства в кредитных организациях	22
8. Кредиты клиентам	22
9. Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	24
10. Основные средства	25
11. Налогообложение	25
12. Прочие активы и обязательства	27
13. Задолженность перед ЦБ РФ	28
14. Средства кредитных организаций	28
15. Средства клиентов	28
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
17. Капитал	30
18. Договорные и условные обязательства	31
19. Чистые комиссионные доходы	32
20. Заработная плата и прочие операционные расходы	33
21. Управление рисками	33
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств	45
24. Операции со связанными сторонами	45
25. Достаточность капитала	47
26. Доверительное управление	47
27. События после отчетной даты	47

Заключение независимых аудиторов

Аktionерам и Совету директоров Группы ОАО КБ «Солидарность» –

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

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Заключение

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

25 июня 2010 года

ООО Эрнст энд Янг

Консолидированный отчет о финансовом положении
На 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2009 г.	2008 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 233 595	2 124 829
Средства в кредитных организациях	7	1 687 582	136 296
Кредиты клиентам	8	10 817 700	11 672 241
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	9	1 124 245	462 677
Основные средства	10	391 760	401 018
Текущие активы по налогу на прибыль		37 264	60 260
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	20 036	13 417
Прочие активы	12	228 984	125 142
Итого активы		16 541 166	14 995 880
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	13	—	716 790
Средства кредитных организаций	14	1 336 756	394 099
Средства клиентов	15	12 383 492	10 029 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1 258 306	932 171
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	16 181	16 181
Прочие обязательства	12	63 874	53 047
Итого обязательства		15 058 609	12 141 570
Капитал	17		
Уставный капитал		354 963	354 963
Дополнительный капитал		482 971	482 971
Нераспределенная прибыль		503 973	1 877 822
Прочие фонды		140 650	138 554
Итого капитал		1 482 557	2 854 310
Итого капитал и обязательства		16 541 166	14 995 880

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Синицын О.Ю.

Президент

Пулатов И.С.

Главный бухгалтер

25 июня 2010 года

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

	<i>Прим.</i>	2009 г.	2008 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		2 123 188	1 647 987
Средства в кредитных организациях		47 198	42 621
Инвестиционные ценные бумаги		101 619	65 189
Денежные средства и их эквиваленты		12 912	897
		2 284 917	1 756 694
Процентные расходы			
Задолженность перед ЦБ РФ		29 268	27 586
Средства клиентов		952 286	396 032
Средства кредитных организаций		57 551	155 899
Выпущенные долговые ценные бумаги		87 082	129 626
		1 126 187	709 143
Чистые процентные доходы		1 158 730	1 047 551
Создание резерва на обесценение кредитов	8	(1 797 797)	(182 211)
Чистые процентные доходы (расходы) за вычетом резерва на обесценение кредитов		(639 067)	865 340
Чистые комиссионные доходы	19	280 617	269 045
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		–	(1 983)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доступным для продажи		(148)	–
Превышение чистых активов приобретенной дочерней компании над стоимостью приобретения	5	–	292 605
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		28 731	45 699
- переоценка счетов в иностранной валюте		(3 178)	(3 112)
Доход от досрочного выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		32 002	–
Прочие доходы		3 886	8 609
Непроцентные доходы		341 910	610 863
Заработная плата и связанные с ней выплаты	20	547 080	450 255
Амортизация основных средств	10	60 667	40 553
Убытки от реализации прав требований по кредитам и дебиторской задолженности		42 771	304
Прочие операционные расходы	20	420 781	324 483
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	12	2 698	234
Непроцентные расходы		1 073 997	815 829
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль		(1 371 154)	660 374
Налог на прибыль	11	2 695	78 421
Прибыль/(убыток) за отчетный год		(1 373 849)	581 953

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

	<i>Прим.</i>	<i>2009 г.</i>	<i>2008 г.</i>
Прибыль (убыток) за год		(1 373 849)	581 953
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доступными для продажи	17	21 648	(18 635)
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доступными для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	17	(24 403)	(6 301)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11, 17	4 851	5 066
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		2 096	(19 870)
Итого совокупный доход (убыток) за год		(1 371 753)	562 083

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

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2007 года	354 963	482 971	1 315 869	138 424	2 292 227
Совокупный доход за год	—	—	581 953	(19 870)	562 083
Перенос нераспределенной прибыли в резервный фонд	—	—	(20 000)	20 000	—
На 31 декабря 2008 года	354 963	482 971	1 877 822	138 554	2 854 310
Совокупный доход за год	—	—	(1 373 849)	2 096	(1 371 753)
На 31 декабря 2009 года	354 963	482 971	503 973	140 650	1 482 557

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

	<i>Прим.</i>	2009 г.	2008 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 044 526	1 681 393
Проценты выплаченные		(1 105 741)	(729 054)
Комиссии полученные		303 214	300 546
Комиссии выплаченные		(33 198)	(43 947)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		—	(1 983)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		27 805	45 699
Прочие доходы полученные		35 888	8 609
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(528 272)	(541 459)
Прочие операционные расходы выплаченные		(474 455)	(317 384)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		269 767	402 420
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		—	155 853
Средства в кредитных организациях		(1 544 105)	200 677
Кредиты клиентам		(734 619)	2 973 968
Прочие активы		(95 561)	27 594
<i>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		(715 000)	715 000
Средства кредитных организаций		929 126	(2 370 319)
Средства клиентов		2 315 499	105 447
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		681 887	(791 755)
Прочие обязательства		3 527	(2 823)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		1 110 521	1 416 062
Уплаченный налог на прибыль		18 533	(86 858)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		1 129 054	1 329 204
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(862 089)	(254 328)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		258 803	187 827
Приобретение основных средств		(58 475)	(60 131)
Поступления от реализации основных средств		3 644	483
Денежные средства приобретенной дочерней компании, за вычетом денежных средств, уплаченных за приобретение		—	16 011
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(658 117)	(110 138)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение облигаций		(363 759)	(789 043)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(363 759)	(789 043)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 588	(1 118)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		108 766	428 905
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	2 124 829	1 695 924
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	2 233 595	2 124 829

Прилагаемые примечания на стр. 6-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ОАО КБ "Солидарность" (далее по тексту – "Банк") является головной компанией Группы. Банк был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерное общество 5 июня 2000 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 5 июня 2000 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 ноября 2000 года и 15 декабря 2000 года, соответственно.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Самара. Банк имеет 5 филиалов и 13 дополнительных офисов в Самарской области, а также представительства в гг. Чебоксары, Кострома и Ульяновск и операционные офисы в гг. Саратов и Оренбург. Зарегистрированный юридический адрес Банка: Россия, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

В течение 2009 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 787 человек (2008 год – 831 человек), а по состоянию на конец 2009 года – 782 человека (на конец 2008 года – 861 человек).

С 21 сентября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее по тексту – "АСВ"). 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.

Фактический контроль над Банком осуществляет Титов А.К., председатель Совета директоров Банка.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка, а также его дочерней компании – ООО КБ "Потенциал" (далее совместно - "Группа").

Коммерческий банк "Потенциал" был учрежден 29 ноября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Данный Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 6 июля 1999 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 мая 2001 года и 16 мая 2001 года, соответственно. Данный банк является дочерней компанией Банка и отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности по методу полной консолидации.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Ниже в настоящем примечании приведены результаты сверки между показателями отчетности по РПБУ и по МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике. Например, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи, отражены по справедливой стоимости.

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

Операции Группы характеризуются высокой степенью интегрированности и в основном представляют единый операционный сегмент – коммерческая банковская деятельность.

(в тысячах российских рублей)

Учет влияния инфляции

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

Приведение капитала и прибыли (убытка) за год по РПБУ к суммам по МСФО

Ниже представлены результаты приведения капитала и прибыли (убытка) за год по РПБУ к суммам по МСФО:

	2009 г.		2008 г.	
	Капитал	Убыток за год	Капитал	Прибыль за год
По Российским правилам бухгалтерского учета в формате МСФО (свод)	2 356 548	(14 891)	2 283 433	(194 458)
Влияние инфляции на немонетарные статьи	45 213	(4 582)	49 795	(1 093)
Основные средства	33 560	22 070	11 490	34 924
Списание фонда переоценки основных средств, отраженного в российской отчетности	(238 413)	—	(188 190)	—
Влияние начисленных процентов	34 232	33 298	1 126	37 588
Обесценение финансовых активов	(985 270)	(1 371 310)	386 069	383 999
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(27 250)	(20 324)	(5 851)	20 626
Резерв неиспользованных отпусков	(52 939)	(18 808)	(34 131)	91 204
Текущие налоги	1 882	603	47 114	(29 580)
Отложенные налоги	20 036	1 768	13 417	(49 143)
Отрицательный гудвил	292 605	—	292 605	292 605
Нематериальные активы	7 879	7 879	—	—
Расходы, относимые непосредственно на капитал	—	(929)	—	(890)
Прочее	(5 526)	(8 623)	(2 567)	(3 829)
По Международным стандартам финансовой отчетности	1 482 557	(1 373 849)	2 854 310	581 953

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

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

Усовершенствования МСФО

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

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

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 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. Согласно новой редакции стандарта должен раскрываться налоговый эффект для каждого компонента прочего совокупного дохода. Кроме того, если компания на ретроспективной основе применила изменения в учетной политике, осуществила пересмотр отчетности или какие-либо переклассификации, то она обязана представить отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

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

(в тысячах российских рублей)

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. Группа не представила 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 – такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Группа применяет его перспективно. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не произведено.

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

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

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

Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступили 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 консолидированную отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты”

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

Интерпретация IFRIC 13 “Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов”

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 года 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 консолидированную финансовую отчетность Группы, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

Интерпретация IFRIC 15 “Договоры на строительство объектов недвижимости”

Интерпретация IFRIC 15 была выпущена в июле 2008 года и вступила 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 консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

Интерпретация IFRIC 16 "Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение"

Интерпретация IFRIC 16 была выпущена в июле 2008 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 года или после этой даты. Данная Интерпретация содержит руководство по определению рисков, удовлетворяющих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение, когда инструмент хеджирования принадлежит любой компании в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к Интерпретации IFRIC 9 "Повторный анализ встроенных производных инструментов"

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

Интерпретация IFRIC 18 "Активы, предоставленные клиентам"

Интерпретация IFRIC 18 была опубликована в январе 2009 года и должна применяться к передачам активов, предоставленных клиентами 1 июля 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения при условии, что на дату передачи получены соответствующие оценки. Данная интерпретация должна применяться перспективно. IFRIC 18 содержит руководство по учету соглашений, по которым предприятие получает от клиента объект основных средств, который впоследствии должен использоваться для подсоединения клиента к сети или для обеспечения клиенту постоянного доступа к каналам поставки товаров или услуг, или для того и другого вместе. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или результаты Группы, поскольку Группа не получала активов от своих клиентов.

Дочерние компании

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

Приобретение дочерних компаний

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

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

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. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

(в тысячах российских рублей)

Дата признания

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

“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 Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью (“доходы первого дня”) в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном 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. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные 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, доступных для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, доступные для продажи

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

Определение справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

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

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически 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 консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение 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 обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

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

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты

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

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо 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.

Заемные средства

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

В случае приобретения Группой собственных долговых обязательств, они перестают учитываться в консолидированном отчете о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном 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 ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. 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 – Группа в качестве арендодателя

Группа 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 – Группа в качестве арендатора

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

(в тысячах российских рублей)

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по плавающей 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 сходных характеристик кредитного риска.

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Обесценение финансовых активов

Финансовые инвестиции, доступные для продажи

На каждую отчетную дату Группа 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках) реклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в последующих отчетных периодах справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

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

(в тысячах российских рублей)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (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 Группы 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 отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Основные средства

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

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
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

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

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты".

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующей денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. В случае если гудвил входит в состав подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, а часть такого подразделения выбывает, то гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается, исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли подразделения, генерирующего денежные потоки, оставшегося в составе Группы.

(в тысячах российских рублей)

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем 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 отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал и дополнительный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал, который также отражается по пересчитанной стоимости.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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, учитываются 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 консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Доход в виде дивидендов

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная 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 на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в консолидированном 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. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)

Изменение учетной политики в будущем

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

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. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года.

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 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет подобных сделок хеджирования.

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

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года 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 года или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 17 "Распределение неденежных активов между собственниками"

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 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. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

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 Группы, 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. Группа полагает, что данная поправка не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- ▶ 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 Группы.
- ▶ 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.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций"

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты (первая часть)"

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные оценки

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности:

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Группа использует свое обоснованное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения, и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями неисполнения 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 объективных признаках обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Группа использует свое обоснованное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Объединение бизнеса

7 ноября 2008 года Банк завершил приобретение 100% уставного капитала расположенного в Самарской области ООО Коммерческий банк "Потенциал" при участии Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов". ООО КБ "Потенциал" столкнулось с существенными проблемами с ликвидностью и не смогло выполнить обязательства перед клиентами. Соответственно, было решено осуществить финансовое оздоровление ООО КБ "Потенциал" при участии Банка. Банк привлек от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" 2 000 000 тыс. руб., которые были переданы ООО КБ "Потенциал" (см. Примечание 15). Для управления приобретенным банком Банк предоставил свое руководство (включая председателя правления).

Ниже представлена справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвила, возникшего при приобретении:

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
Денежные средства и их эквиваленты	16 016
Средства в кредитных организациях	3 116
Кредиты клиентам	3 166 807
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	341
Основные средства (Примечание 10)	209 738
Прочие активы	38 823
	3 434 841
Средства клиентов	3 104 931
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 536
Отложенные налоговые обязательства	16 181
Прочие обязательства	10 583
	3 142 231
Приобретенные чистые активы	292 610
Отрицательный гудвил, возникший при приобретении	292 605
Стоимость приобретения	5

Поскольку приобретенная дочерняя компания не готовит финансовую отчетность в соответствии с МСФО на промежуточные даты, то раскрытие информации о балансовой стоимости накануне объединения, рассчитанной в соответствии с МСФО, не является целесообразным.

Отток денежных средств при приобретении дочерней компании:

Чистые денежные средства, приобретенные вместе с дочерней компанией	16 016
За вычетом выплаченных денежных средств	(5)
Чистый отток денежных средств	16 011

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Наличные денежные средства	930 323	797 579
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	208 864	517 730
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	604 408	785 124
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	490 000	24 396
Денежные средства и их эквиваленты	2 233 595	2 124 829

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	90 538	13 707
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	1 597 044	122 589
Средства в кредитных организациях	1 687 582	136 296

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2009 года срочные межбанковские депозиты включают в себя 1 571 931 тыс. руб., размещенные в шести российских банках (2008 год – 122 589 тыс. руб., размещенные в одном российском банке).

Депозиты совокупной стоимостью 257 611 тыс. руб. (2008 год – 0) были размещены в качестве обеспечения под открытые межбанковские лимиты.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	4 974 156	5 686 763
Кредитование крупных корпоративных клиентов	6 811 184	4 767 484
Потребительское кредитование	945 063	1 258 394
Ипотечное кредитование	216 666	222 048
Кредитование местных органов власти	20 500	75 471
Автокредитование	26 608	51 762
	12 994 177	12 061 922
За вычетом резерва на обесценение	(2 176 477)	(389 681)
Кредиты клиентам	10 817 700	11 672 241

Кредиты совокупной стоимостью 300 000 тыс. руб. (2008 год – 960 000 тыс. руб.) были переданы ЦБ РФ в качестве обеспечения (см. Примечание 13).

(в тысячах российских рублей)

Резерв на обесценение кредитов клиентам

Ниже представлено движение резерва на обесценение кредитов по классам:

	<i>Крупные корпоративные клиенты 2009 г.</i>	<i>Местные органы власти 2009 г.</i>	<i>Предприя- тия малого и среднего бизнеса 2009 г.</i>	<i>Потребительское кредитова- ние 2009 г.</i>	<i>Ипотечное кредитова- ние 2009 г.</i>	<i>Авто- кредитова- ние 2009 г.</i>	<i>Итого 2009 г.</i>
На 1 января 2009 года	56 841	551	190 564	101 341	34 397	5 987	389 681
Создание (восстановление) за год	1 036 923	(416)	690 188	60 760	4 991	5 351	1 797 797
Списание	—	—	—	(8 123)	(696)	(2 182)	(11 001)
На 31 декабря 2009 года	1 093 764	135	880 752	153 978	38 692	9 156	2 176 477
Индивидуально обесцененные	857 698	—	591 209	122 620	27 229	7 025	1 605 781
Обесценение на совокупной основе	236 066	135	289 543	31 358	11 463	2 131	570 696
	1 093 764	135	880 752	153 978	38 692	9 156	2 176 477
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	1 590 248	—	1 287 312	170 996	27 229	7 025	3 082 810
	<i>Крупные корпоративные клиенты 2008 г.</i>	<i>Местные органы власти 2008 г.</i>	<i>Предприя- тия малого и среднего бизнеса 2008 г.</i>	<i>Потребительское кредитова- ние 2008 г.</i>	<i>Ипотечное кредитова- ние 2008 г.</i>	<i>Авто- кредитова- ние 2008 г.</i>	<i>Итого 2008 г.</i>
На 1 января 2008 г.	73 680	787	27 016	91 296	28 104	11 886	232 769
Создание (восстановление) за год	(16 839)	(236)	163 548	31 934	6 293	(2 489)	182 211
Списание	—	—	—	(21 889)	—	(3 410)	(25 299)
На 31 декабря 2008 г.	56 841	551	190 564	101 341	34 397	5 987	389 681
Индивидуально обесцененные	30 697	—	156 820	61 711	22 970	3 200	275 398
Обесценение на совокупной основе	26 144	551	33 744	39 630	11 427	2 787	114 283
	56 841	551	190 564	101 341	34 397	5 987	389 681
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	1 312 861	—	1 092 419	107 245	22 970	3 200	2 538 695

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составили 410 656 тыс. руб. (2008 год – 63 191 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости и запасов;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство 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 обесценения.

(в тысячах российских рублей)

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2009 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, составляла 4 523 676 тыс. руб. (35% от совокупного кредитного портфеля) (2008 год – 4 080 272 тыс. руб. (39% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 054 824 тыс. руб. (2008 год – 195 132 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2009 г.	2008 г.
Частные компании	11 785 340	10 454 247
Физические лица	1 188 337	1 532 204
Местные органы власти	20 500	75 471
Кредиты клиентам	12 994 177	12 061 922

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

	2009 г.	2008 г.
Промышленное производство	4 698 521	2 984 838
Предприятия торговли	2 619 391	3 158 584
Инвестиции и финансы	1 689 585	2 319 143
Физические лица	1 188 337	1 532 204
Строительство	1 141 863	900 854
Сельское хозяйство	550 720	466 198
Транспорт и связь	381 216	92 326
Местные органы власти	20 500	75 471
Прочее	704 044	532 304
Кредиты клиентам	12 994 177	12 061 922

9. Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи, включают следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	—	230 705
Корпоративные облигации	1 092 944	230 558
Корпоративные акции	31 301	1 414
Ценные бумаги, доступные для продажи	1 124 245	462 677

Корпоративные облигации представляют собой корпоративные долговые ценные бумаги, выпущенные шестью российскими организациями. Уровень процентных ставок по ним составляет от 7,74% до 16,75% годовых (2008 год – от 7,55% до 12%). Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с февраля 2010 года по август 2014 года (2008 год – с марта 2009 года по май 2011 года).

Корпоративные акции представляют собой акции ведущих российских банков и компаний.

По состоянию на 31 декабря 2008 года **облигации федерального займа РФ (ОФЗ)** представляли собой деноминированные в рублях государственные ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ, принадлежавшие Банку на 31 декабря 2008 года, имели купонные ставки в размере от 5,8% до 10% в зависимости от типа эмиссии и купонного периода. Данные ценные бумаги являлись средне- и долгосрочными. Весь пакет ОФЗ, принадлежавший Группе на 31 декабря 2008 года, был передан ЦБ РФ в качестве обеспечения по открытым кредитным линиям.

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Стоимость приобретения					
На 31 декабря 2008 года	198 336	340 281	27 240	–	565 857
Поступления	165	32 393	25 744	173	58 475
Выбытия	–	(25 043)	(3 493)	–	(28 536)
На 31 декабря 2009 года	198 501	347 631	49 491	173	595 796
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2008 года	9 023	140 742	15 074	–	164 839
Начисленная амортизация	3 972	42 497	14 198	–	60 667
Выбытия	–	(19 123)	(2 347)	–	(21 470)
На 31 декабря 2009 года	12 995	164 116	26 925	–	204 036
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2008 года	189 313	199 539	12 166	–	401 018
На 31 декабря 2009 года	185 506	183 515	22 566	173	391 760

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Стоимость приобретения					
На 31 декабря 2007 года	46 757	233 913	24 439	607	305 716
Поступления	3	55 271	4 857	–	60 131
Приобретения в результате объединения бизнеса	151 576	58 162	–	–	209 738
Перевод между категориями	–	607	–	(607)	–
Выбытия	–	(7 672)	(2 056)	–	(9 728)
На 31 декабря 2008 года	198 336	340 281	27 240	–	565 857
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2007 года	7 835	111 657	12 180	–	131 672
Начисленная амортизация	1 188	34 926	4 439	–	40 553
Выбытия	–	(5 841)	(1 545)	–	(7 386)
На 31 декабря 2008 года	9 023	140 742	15 074	–	164 839
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2007 года	38 922	122 256	12 259	607	174 044
На 31 декабря 2008 года	189 313	199 539	12 166	–	401 018

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующих позиции:

	2009 г.	2008 г.
Текущий налог	4 463	29 278
Расход /(экономию) по отложенному налогу	(1 768)	49 143
Налог на прибыль	2 695	78 421

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

(в тысячах российских рублей)

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

	2009 г.	2008 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(1 371 154)	660 374
Официальная ставка налога	20%	24%
Теоретический налог на прибыль по официальной налоговой ставке	(274 231)	158 490
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по другим ставкам	(691)	(1 707)
Доходы, учитываемые исключительно для целей налогообложения	2 151	—
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	5 443	2 769
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(5 496)	(119)
Изменение действующей налоговой ставки	—	(2 833)
Превышение чистых активов приобретенной дочерней компании над стоимостью приобретения	—	(70 225)
Непризнанные отложенные налоговые активы	270 744	—
Прочие статьи	4 775	(7 954)
Налог на прибыль	2 695	78 421

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В отчете о прибылях и убытках		В составе прочего совокупного дохода		В отчете о прибылях и убытках		В составе прочего совокупного дохода	
	2007 г.			Влияние объединения компаний	2008 г.			2009 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:								
Резерв на обесценение кредитов	11 130	1 301	—	—	12 431	220 694	—	233 125
Налоговые убытки к переносу	—	—	—	—	—	56 734	—	56 734
Резерв неиспользованных отпусков	30 080	(23 254)	—	—	6 826	3 762	—	10 588
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	—	—	4 597	—	4 597	—	4 851	9 448
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	5 513	(5 513)	—	—	—	—	—	—
Начисленные расходы	12 395	(10 802)	—	—	1 593	(1 141)	—	452
Прочее	6 964	(5 557)	—	—	1 407	196	—	1 603
Отложенные налоговые активы	66 082	(43 825)	4 597	—	26 854	280 245	4 851	311 950
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:								
Основные средства	5 722	6 535	—	16 181	28 438	5 554	—	33 992
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	469	—	(469)	—	—	—	—	—
Начисленные доходы	—	—	—	—	—	1 571	—	1 571
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	1 576	—	1 576
Отложенная комиссия	2 397	(1 341)	—	—	1 056	(901)	—	155
Прочее	—	124	—	—	124	(66)	—	58
Отложенные налоговые обязательства	8 588	5 318	(469)	16 181	29 618	7 734	—	37 352
Непризнанный налоговый актив	—	—	—	—	—	(270 744)	—	(270 744)
Отложенные налоговые активы/ (обязательства)	57 494	(49 143)	5 066	—	13 417	1 768	4 851	20 036
Отложенные налоговые активы/ (обязательства)	—	—	—	(16 181)	(16 181)	—	—	(16 181)

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Расчеты по операциям с ценными бумагами	106 637	19 027
Нематериальные активы	42 377	81
Предоплаты	29 271	68 651
Предоплаты по операционным налогам	11 962	8 521
Активы, полученные по соглашениям об отступном	11 473	11 721
Расчеты с клиентами	13 404	7 692
Расчеты с сотрудниками	2 587	3 168
Прочее	14 535	8 350
	232 246	127 211
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	(3 262)	(2 069)
Прочие активы	228 984	125 142

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов расчеты по операциям с ценными бумагами в основном состоят из расчетов с международными брокерскими компаниями и страховых депозитов, размещенных на фондовых биржах.

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество, полученное Группой от своих заемщиков в качестве компенсации за невыполненные обязательства по кредитным договорам.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 42 377 тыс. руб. (2008 год – 81 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации. Соответствующая начисленная амортизация за 2009 и 2008 годы составляет 16 578 тыс. руб. и 16 тыс. руб., соответственно, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов (св/ Примечание 20).

Ниже представлено движение по статьям резерва на обесценение прочих активов:

	Прочие активы
На 31 декабря 2007 года	2 110
Создание	234
Списание	(275)
На 31 декабря 2008 года	2 069
Создание	2 698
Списание	(1 505)
На 31 декабря 2009 года	3 262

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	52 939	34 131
Задолженность перед АСВ	3 943	2 557
Задолженность по операционным налогам	3 942	4 961
Кредиторская задолженность по торговым операциям	993	2 098
Финансовые гарантии	835	6 390
Прочее	1 222	2 910
Прочие обязательства	63 874	53 047

(в тысячах российских рублей)

13. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Кредиты, обеспеченные кредитным портфелем	–	466 179
Необеспеченные кредиты	–	250 611
Задолженность перед ЦБ РФ	–	716 790

В ноябре и декабре 2008 года Группа получила ряд кредитов от Центрального банка Российской Федерации в ходе аукционов на право получения беззалоговых кредитов, а также по генеральному соглашению о привлечении кредитов, обеспеченных кредитным портфелем Группы (Примечание 8). Процентная ставка по указанным кредитам составляла от 10,00% до 12,77% годовых, а срок погашения по ним наступил в январе-феврале 2009 года.

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Текущие счета	100 480	214 099
Срочные депозиты и кредиты	1 236 276	180 000
Средства кредитных организаций	1 336 756	394 099

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты в сумме 571 394 тыс. руб. (2008 год – 180 000 тыс. руб.) были получены от ОАО "Российский банк развития" в рамках федеральной программы по кредитованию малого и среднего бизнеса. Кредиты, выданные в рамках данной программы, включены в категории "Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса" и "Кредитование крупных корпоративных клиентов" в Примечании 8.

По состоянию на 31 декабря 2008 года текущие счета включают средства одной российской кредитной организации в размере 173 505 тыс. руб.

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Текущие счета и депозиты на срок "до востребования"	2 650 925	2 632 618
Срочные депозиты	9 732 567	7 396 664
Средства клиентов	12 383 492	10 029 282

По состоянию на 31 декабря 2009 года по статье срочных депозитов отражены необеспеченные субординированные депозиты в размере 350 000 тыс. руб. (2008 год – 410 859 тыс. руб.), полученные Группой в декабре 2004 года и апреле 2006 года (2008 год – в октябре 2000 года, декабре 2004 года и апреле 2006 года). Срок погашения данных депозитов наступает в апреле и декабре 2015 года (2008 год – в октябре 2009 года и в апреле и декабре 2015 года), и их досрочное погашение запрещено условиями депозитных договоров.

На 31 декабря 2009 года средства клиентов в размере 860 413 тыс. руб. (7%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (2008 год – 2 828 856 тыс. руб. (28%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 6 533 973 тыс. руб. (2008 год – 4 275 106 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана 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 тысячах российских рублей)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2009 г.	2008 г.
Частные компании	2 963 542	3 091 613
Физические лица	7 287 227	4 845 102
Местные органы власти и государственные компании	2 132 723	2 092 567
Средства клиентов	12 383 492	10 029 282

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства местных органов власти и государственных компаний включали в себя средства в размере 1 916 660 тыс. руб. (2008 год – 2 009 413 тыс. руб.), полученные Группой от АСВ в рамках реализации мер по финансовому оздоровлению ООО КБ "Потенциал".

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2009 г.	2008 г.
Физические лица	7 287 227	4 845 102
Местные органы власти и государственные компании	2 132 723	2 092 567
Промышленное производство	657 279	681 654
Инвестиции и финансы	646 555	1 037 470
Автопромышленность	470 590	38 485
Строительство	382 110	296 624
Торговля	262 710	329 309
Нефтегазовая отрасль	41 400	2 868
Транспорт	41 177	134 175
Сельское хозяйство	20 695	13 784
Связь	14 635	15 522
Прочее	426 391	541 722
Средства клиентов	12 383 492	10 029 282

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Векселя	956 765	249 719
Бездокументарные облигации	282 259	643 976
Сберегательные сертификаты	19 282	38 476
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 258 306	932 171

В марте 2007 года ЦБ РФ зарегистрировал вторую эмиссию облигаций Банка. Облигации на общую сумму 950 000 тыс. руб. были размещены на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ). Выпущенные облигации имеют годовую процентную ставку в размере 10,7% для первых четырех купонных выплат. Годовая процентная ставка была установлена Банком в размере 14% для пятой–восьмой купонных выплат и в размере 15% – для остальных купонных выплат. Облигации имеют срок погашения 20 апреля 2010 года и были погашены в указанный срок. Условиями эмиссии была предусмотрена возможность досрочного погашения в апреле 2009 и 2008 годов, и часть инвесторов воспользовалась правом досрочного погашения. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2009 года общая непогашенная сумма, приходящаяся на вторую эмиссию облигаций Банка, составляет 282 259 тыс. руб., включая 15 508 тыс. руб. начисленных процентов (2008 год – 620 926 тыс. руб., включая 25 821 тыс. руб. начисленных процентов).

В декабре 2006 года ЦБ РФ зарегистрировал первую эмиссию облигаций Банка. Облигации на общую сумму 1 000 000 тыс. руб. были также размещены на ММВБ. Выпущенные облигации имели годовую процентную ставку в размере 10,75% по первым четырем купонным выплатам. Годовая процентная ставка была установлена Банком в размере 14% для пятой и шестой купонной выплаты и в размере 12,5% – для остальных купонных выплат. Облигации были погашены 1 декабря 2009 года. Условиями эмиссии было предусмотрено досрочное погашение в декабре 2007 и 2008 годов, и часть инвесторов воспользовалась правом досрочного погашения. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2008 года общая непогашенная сумма, приходящаяся на первую эмиссию облигаций Банка, составляла 23 050 тыс. руб., включая 129 тыс. руб. начисленных процентов.

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2009 года Группой были выпущены беспроцентные векселя и сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 396 257 тыс. руб. (2008 год – 65 918 тыс. руб.) со сроком погашения "до востребования" и в марте – июне 2010 года (2008 год – "до востребования"). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 31 декабря 2009 года, начисляются проценты по ставкам от 4,5% до 14% годовых (2008 год – от 5% до 14%).

17. Капитал

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Инфляционная корректировка</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2007 года	210 629 331	210 629	144 334	354 963
На 31 декабря 2008 года	210 629 331	210 629	144 334	354 963
На 31 декабря 2009 года	210 629 331	210 629	144 334	354 963

Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределительных выплат за счет капитала в российских рублях. Уставный капитал состоит из обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

На ежегодном собрании 25 июня 2009 года было принято решение не выплачивать дивиденды за 2008 отчетный год. На ежегодном собрании акционеров 8 июля 2008 года было принято решение не выплачивать дивиденды за 2007 отчетный год.

Согласно российскому законодательству 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 1 699 996 тыс. руб. (2008 год – 1 591 469 тыс. руб.).

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/расходы по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи</i>	<i>Резервный фонд</i>
На 31 декабря 2007 года	1 484	136 940
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи	(18 635)	–
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(6 301)	–
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи	5 066	–
Распределение прибыли в резервный фонд	–	20 000
На 31 декабря 2008 года	(18 386)	156 940
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи	21 648	–
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(24 403)	–
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, доступным для продажи	4 851	–
На 31 декабря 2009 года	(16 290)	156 940

(в тысячах российских рублей)

Характер и назначение прочих фондов

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 российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РПБУ.

18. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

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

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами власти. Налоговые органы в некоторых случаях могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, существует вероятность того, что операции, которые не вызывали вопросов в прошлом, могут быть впоследствии оспорены. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. 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 2008 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включают следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 677 300	2 804 727
Гарантии	846 636	300 509
Гарантии по векселям	—	2 000
Аккредитивы	—	576
	2 523 936	3 107 812
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	18 207	38 917
От 1 года до 5 лет	5 525	7 886
	23 732	46 803
Договорные и условные обязательства	2 547 668	3 154 615

Страхование

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

19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Расчетные операции и переводы	128 604	136 795
Операции с наличными денежными средствами	94 144	76 967
Операции с ценными бумагами	45 454	33 537
Гарантии и аккредитивы выданные	34 127	40 990
Услуги депозитария	1 308	2 720
Операции доверительного управления	561	898
Прочее	6 147	17 450
Комиссионные доходы	310 345	309 357
Расчетные операции и переводы	15 108	18 697
Операции с ценными бумагами	5 014	5 678
Операции с денежными средствами	4 940	6 404
Операции с выпущенными ценными бумагами	4 228	7 449
Прочее	438	2 084
Комиссионные расходы	29 728	40 312
Чистые комиссионные доходы	280 617	269 045

(в тысячах российских рублей)

20. Заработная плата и прочие операционные расходы

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

	2009 г.	2008 г.
Заработная плата и премии	474 913	369 152
Отчисления на социальное обеспечение	70 072	62 272
Прочие выплаты персоналу	2 095	18 831
Заработная плата и связанные с ней выплаты	547 080	450 255
Содержание и аренда помещений	141 287	118 942
Услуги связи	45 406	42 590
Развитие бизнеса	97 345	76 102
Операционные налоги	46 002	41 700
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	17 590	12 816
Расходы на профессиональные услуги	5 329	6 429
Благотворительность	2 756	1 268
Амортизация нематериальных активов	16 578	16
Мошенничество	16 000	
Прочее	32 488	24 620
Прочие операционные расходы	420 781	324 483

Мошенничество представляет собой убытки, понесенные Группой в связи со злоупотреблением, совершенным бывшим сотрудником одной из компаний Группы.

21. Управление рисками**Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа 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 Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на процентный, валютный и фондовый риски. Группа также подвержена 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 Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

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

Полномочия и ответственность руководителей Группы, руководителей структурных подразделений в части участия в системе управления банковскими рисками определены в Уставе Банка, внутренних положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях, других внутренних нормативных документах.

Совет директоров

Совет директоров:

- ▶ осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Группой в целом;
- ▶ производит оценку эффективности управления риском;
- ▶ осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Группы по управлению рисками.

(в тысячах российских рублей)

Правление Банка

Правление Банка:

- ▶ утверждает основные принципы в области управления рисками;
- ▶ утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Группы при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- ▶ обеспечивает своевременное принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками;
- ▶ распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями соответствующих подразделений уровней;
- ▶ устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- ▶ осуществляет контроль за исполнением решений по вопросам управления рисками;
- ▶ рассматривает риски, которые могут быть приняты Группой, при утверждении внутренних положений и технологических решений по внедрению новых продуктов и направлений бизнеса.

Президент Банка

Президент Банка:

- ▶ осуществляет оперативное руководство деятельностью;
- ▶ организует, координирует и контролирует деятельность и взаимодействие соответствующих подразделений и сотрудников Группы;
- ▶ устанавливает ответственность за надлежащее выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Группы в отношении управления рисками, а также в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер Банка:

- ▶ осуществляет контроль за законностью совершаемых Группой операций;
- ▶ принимает меры по предупреждению незаконного расходования денежных средств и товарно-материальных ценностей, нарушений законодательства;
- ▶ осуществляет контроль за соблюдением финансовой и кассовой дисциплины.

Комитет по активам и пассивам

Комитет по активам и пассивам:

- ▶ утверждает структуру баланса и его основных пропорций;
- ▶ осуществляет управление рисками ликвидности и достаточности собственных средств (капитала);
- ▶ утверждает объемы вложений в различные финансовые инструменты;
- ▶ вносит предложения Правлению Банка по изменению действующих положений внутренних документов в части управления активами и пассивами;
- ▶ управляет процентным риском путем утверждения уровня ставок по привлечению и размещению ресурсов, установлению доходной маржи, возможных отклонений процентных ставок как для филиалов, так и по отдельным видам операций в пределах минимально и максимально возможных величин, установленных Правлением Банка;
- ▶ управляет рыночным риском путем утверждения лимитов на торговые и инвестиционные портфели, требований по диверсификации портфеля, лимитов по торговым и рыночным операциям, утверждает лимиты на возможные потери по рыночным инструментам;
- ▶ утверждает размер минимальных первоначальных и дополнительных взносов по депозитам;
- ▶ утверждает внутренние лимиты по отдельным видам операций и лимиты на филиалы в рамках своих полномочий.

(в тысячах российских рублей)

Комитет по тарифам и банковским услугам

Комитет по тарифам и банковским услугам:

- ▶ рассматривает и утверждает решения в области формирования цен на продукты и услуги в зависимости от стратегии Группы, а так же исходя из колебаний потребительского спроса на рынке банковских продуктов и услуг;
- ▶ рассматривает и утверждает условия и тарифы в отношении создания и вывода на рынок новых продуктов Группы, а также изменения условий действующих продуктов;
- ▶ рассматривает и принимает решения о прекращении действия существующих продуктов Группы в связи с изменением конъюнктуры рынка, а также в зависимости от тактических и стратегических целей Группы в данный момент.

Кредитные комитеты

Кредитные комитеты (в рамках своих полномочий):

- ▶ разрабатывают предложения по совершенствованию Кредитной политики Банка;
- ▶ оценивают состояние кредитного портфеля Группы, определяют приоритеты кредитования;
- ▶ оценивают риски по каждому конкретному заемщику;
- ▶ разрабатывают подходы и схемы работы с проблемными кредитами.

Руководители структурных подразделений

Руководители структурных подразделений:

- ▶ являются владельцами рисков, с которыми сталкивается их подразделение при выполнении своих функций;
- ▶ имеют необходимые полномочия для управления рисками своих подразделений;
- ▶ контролируют выполнение рабочих планов по минимизации рисков;
- ▶ организуют порядок регистрации фактов потерь и информации о них.

Служба риск-менеджмента

Служба риск-менеджмента:

- ▶ организует сбор информации по количественной оценке рисков;
- ▶ участвует в определении размера лимитов рисков;
- ▶ контролирует информационную безопасность Группы;
- ▶ разрабатывает, внедряет и управляет отдельными проектами по управлению рисками;
- ▶ анализирует данные о потерях Группы и подготавливает отчетность для руководства Группы;
- ▶ обеспечивает методологическую поддержку подразделений при оценке уровня риска.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает фактический и/или ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа 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, Президенту и руководителям соответствующих подразделений. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. На постоянной основе старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

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

(в тысячах российских рублей)

Ежедневно проводится краткое совещание руководящего персонала и иных сотрудников Группы, на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируются инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

К отчетности и информации о текущем состоянии Группы и принятых рисках, подготавливаемой на ежедневной основе и используемой органами управления Группы для принятия управленческих решений, относятся:

- ▶ оперативный отчет о состоянии обязательных экономических нормативов;
- ▶ отчет о динамике текущей ликвидности Группы;
- ▶ отчет о нарушении (неисполнении) лимитов;
- ▶ отчет о состоянии портфеля вложений в ценные бумаги;
- ▶ данные о динамике цен на рынке ценных бумаг;
- ▶ отчет по кредитному портфелю Группы;
- ▶ отчет об открытой валютной позиции;
- ▶ платежный календарь;
- ▶ информация о движении денежных средств клиентов Группы;
- ▶ финансовый план дня, отражающий текущую платежную позицию Группы.

Кроме того, на ежемесячной основе предоставляются отчеты об уровне правового и операционного риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного 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 Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

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

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера и качества 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 Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Группа 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 консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	Максимальный размер риска 2009 г.	Максимальный размер риска 2008 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные денежные средства)	6	1 303 272	1 327 250
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы в ЦБ РФ)	7	1 597 044	122 589
Кредиты клиентам	8	10 817 700	11 672 241
Инвестиционные долговые ценные бумаги, доступные для продажи	9	1 092 944	461 263
Прочие активы (исключая активы, полученные по соглашениям об отступном, нематериальные активы и предоплату по операционным налогам)	12	163 172	104 819
		14 974 132	13 688 162
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	18	2 523 936	3 107 812
Общий размер кредитного риска		17 498 068	16 795 974

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

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам, выданным юридическим лицам, осуществляется исходя из анализа финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Группа анализирует финансовое состояние заемщика на основе системы критериев/коэффициентов, каждый из которых взвешивается, и общая сумма полученных показателей является основой для присвоения кредитного рейтинга. Среди факторов, рассматриваемых Группой, для проведения оценки деятельности заемщика, можно выделить объем продаж, наличие действующих договоров на поставку/продажу готовой продукции, структура активов и обязательств, обороты по открытым текущим счетам, кредитная история в Группе. Анализ финансового состояния проводится в отношении каждого конкретного заемщика.

(в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, несущим кредитный риск, на основании системы кредитных рейтингов Группы. Стандартный рейтинг относится к кредитам, оцениваемым на коллективной основе.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого 2009 г.
		Высокий рейтинг 2009 г.	Стандартный рейтинг 2009 г.	2009 г.	
Средства в кредитных организациях (за исключением обязательного резерва в ЦБ РФ)	7	1 597 044	—	—	1 597 044
Кредиты клиентам	8				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса		—	3 676 369	1 297 787	4 974 156
Кредиты крупным корпоративным клиентам		—	5 220 936	1 590 248	6 811 184
Потребительские кредиты		—	774 067	170 996	945 063
Ипотечные кредиты		—	189 437	27 229	216 666
Кредиты местным органам власти		—	20 500	—	20 500
Автомобильные кредиты		—	19 583	7 025	26 608
		—	9 900 892	3 093 285	12 994 177
Долговые инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	9	1 092 944	—	—	1 092 944
Итого		2 689 988	9 900 892	3 093 285	15 684 165

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого 2008 г.
		Высокий рейтинг 2008 г.	Стандартный рейтинг 2008 г.	2008 г.	
Средства в кредитных организациях (за исключением обязательного резерва в ЦБ РФ)	7	122 589	—	—	122 589
Кредиты клиентам	8				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса		—	4 594 344	1 092 419	5 686 763
Кредиты крупным корпоративным клиентам		—	3 454 623	1 312 861	4 767 484
Потребительские кредиты		—	1 151 149	107 245	1 258 394
Ипотечные кредиты		—	199 078	22 970	222 048
Кредиты местным органам власти		—	75 471	—	75 471
Автомобильные кредиты		—	48 562	3 200	51 762
		—	9 523 227	2 538 695	12 061 922
Долговые инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	9	461 263	—	—	461 263
Итого		583 852	9 523 227	2 538 695	12 645 774

Просроченные кредиты и авансы включают только кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней и, соответственно, не рассматриваются в качестве обесцененных. Просроченные, но не обесцененные кредиты по состоянию на 31 декабря 2009 года были просрочены на 1 день. По состоянию на 31 декабря 2008 года все просроченные кредиты являлись обесцененными.

Согласно своей политике Группа должна 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 Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2009 г.	2008 г.
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	1 336 845	—
Кредиты крупным корпоративным клиентам	1 445 681	2 015 490
Потребительские кредиты	38 851	80 360
Кредиты местным органам власти	4 500	—
Итого	2 825 877	2 095 850

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 60 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При этом для оценки индивидуальной значимости учитывается вся совокупность кредитов, предоставленных одному заемщику. 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; 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 на обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая овердрафты по кредитным картам, ипотечные, потребительские и автомобильные 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 Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

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

(в тысячах российских рублей)

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

	2009 г.				2008 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	1 783 811	449 784	–	2 233 595	1 477 471	647 358	–	2 124 829
Средства в кредитных организациях	1 687 582	–	–	1 687 582	136 296	–	–	136 296
Кредиты клиентам	10 817 700	–	–	10 817 700	11 672 241	–	–	11 672 241
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	1 124 100	145	–	1 124 245	462 616	61	–	462 677
Прочие активы	176 273	52 711	–	228 984	122 024	3 118	–	125 142
	15 589 466	502 640	–	16 092 106	13 870 648	650 537	–	14 521 185
Обязательства:								
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	–	716 790	–	–	716 790
Средства кредитных организаций	1 336 756	–	–	1 336 756	394 099	–	–	394 099
Средства клиентов	12 376 417	–	7 075	12 383 492	9 967 535	–	61 747	10 029 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 258 306	–	–	1 258 306	932 171	–	–	932 171
Прочие обязательства	63 874	–	–	63 874	53 047	–	–	53 047
	15 035 353	–	7 075	15 042 428	12 063 642	–	61 747	12 125 389
Балансовая нетто-позиция	251 054	502 640	(7 075)	1 049 678	1 807 006	650 537	(61 747)	2 395 796

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. 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.

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в ЦБ РФ, 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 пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения, рассчитанные для Банка, составляли:

	2009 г.	2008 г.
H2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	49,0%	60,0%
H3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	67,0%	70,6%
H4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение более одного года) (допустимый максимум – 120%)	33,0%	33,2%

(в тысячах российских рублей)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 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, Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2009 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства кредитных организаций	782 410	45 466	30 163	645 497	1 503 536
Средства клиентов	8 340 140	896 867	1 108 151	2 876 011	13 221 169
Выпущенные долговые ценные бумаги	710 648	534 973	—	78 759	1 324 380
Прочие обязательства (за исключением задолженности перед сотрудниками по неиспользованному отпускам)	10 935	—	—	—	10 935
Итого недисконтированные финансовые обязательства	9 844 133	1 477 306	1 138 314	3 600 267	16 060 020
Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2008 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства ЦБ РФ	722 171	—	—	—	722 171
Средства кредитных организаций	218 963	5 161	39 622	157 429	421 175
Средства клиентов	4 947 180	1 231 865	1 688 800	3 525 372	11 393 217
Выпущенные долговые ценные бумаги	223 493	21 846	69 632	755 459	1 070 430
Прочие обязательства (за исключением задолженности перед сотрудниками по неиспользованному отпускам)	18 916	—	—	—	18 916
Итого недисконтированные финансовые обязательства	6 130 723	1 258 872	1 798 054	4 438 260	13 625 909

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без определен- ного срока погашения	Итого
2009 год	630 161	671 191	968 575	182 071	71 938	2 523 936
2008 год	416 331	566 776	1 878 997	155 213	90 495	3 107 812

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показана существенная концентрации текущих счетов клиентов, включенных в категорию "менее 3 месяцев". Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Их возврат традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 3 месяцев".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 15.

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. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

(в тысячах российских рублей)

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2009 и 2008 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2009 и 2008 годов рассчитана путем переоценки финансовых активов, доступных для продажи, с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в % 2009 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2009 г.</i>
Российский рубль	+8,00%	—	91 208
Российский рубль	−8,00%	—	(91 208)

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в % 2008 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2008 г.</i>
Российский рубль	+6,85%	—	72 107
Российский рубль	−6,85%	—	(72 107)

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2009 и 2008 годов по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообло- жения 2009 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2008 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообло- жения 2008 г.</i>
Доллар США	+14,8%	(24 161)	+26,9%	2 976
Доллар США	−14,8%	24 161	+9,3%	1 029
Евро	+14,0%	(654)	+15,5%	(121)
Евро	−14,0%	654	−2,7%	21

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Группы как по торговому, так и по инвестиционному портфелю.

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых торговых и долевых инструментов, учитываемых как доступные для продажи на 31 декабря 2009 года) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение индекса	Изменение цен на акции	Влияние на капитал
Индекс ММВБ	+47,1%	+48,0%	11 769
Индекс ММВБ	-47,1%	-48,0%	(11 769)

По состоянию на 31 декабря 2008 года в портфеле Группы котируемые акции отсутствовали. Группа имела незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций. По мнению руководства Группы, по состоянию на 31 декабря 2008 года риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, не являлся 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. Группа 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 Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Ответственным сотрудником по сбору, систематизации и предоставлению информации об уровне операционного риска является Руководитель группы по управлению операционными рисками Службы риск-менеджмента. Сбор и регистрация данных проводится путем периодической подготовки отчетов структурными подразделениями Группы о зарегистрированных фактах, а также фактах, не приведших к прямым потерям.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов практически все финансовые инструменты (за исключением незначительных объемов инвестиционных вложений в акции российских организаций), представленные в отчетности по справедливой стоимости, относятся к 1 уровню.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>Балансовая стоимость 2009 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2009 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2009 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2008 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2008 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2008 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 233 595	2 233 595	—	2 124 829	2 124 829	—
Средства в кредитных организациях	1 687 582	1 687 582	—	136 296	136 296	—
Кредиты клиентам	10 817 700	11 811 506	993 806	11 672 241	11 509 986	(162 255)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	716 790	716 790	—
Средства кредитных организаций	1 336 756	1 336 756	—	394 099	394 099	—
Средства клиентов	12 383 492	12 238 346	145 146	10 029 282	9 996 921	32 361
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 258 306	1 302 139	(43 833)	932 171	950 893	(18 722)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			1 095 119			(148 616)

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 и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 21 "Управление рисками".

	2009 г.			2008 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 233 595	—	2 233 595	2 124 829	—	2 124 829
Средства в кредитных организациях	1 687 582	—	1 687 582	135 074	1 222	136 296
Кредиты клиентам	10 001 912	815 788	10 817 700	6 559 800	5 112 441	11 672 241
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	230 711	893 534	1 124 245	47 365	415 312	462 677
Итого	14 153 800	1 709 322	15 863 122	8 867 068	5 528 975	14 396 043
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	716 790	—	716 790
Средства кредитных организаций	795 362	541 394	1 336 756	394 099	—	394 099
Средства клиентов	9 790 630	2 592 862	12 383 492	9 134 993	894 289	10 029 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 179 547	78 759	1 258 306	206 487	725 684	932 171
Итого	11 765 539	3 213 015	14 978 554	10 452 369	1 619 973	12 072 342
Чистая позиция	2 388 261	(1 503 693)	884 568	(1 585 301)	3 909 002	2 323 701

24. 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, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2009 г.				2008 г.			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Кредиты, не погашенные на 1 января, брутто	86 890	174 732	725 407	72 799	294 775	16 373	1 224 319	205 342
Выдача кредитов в течение года	295 549	1 171 136	7 911 520	129 394	321 451	708 119	14 122 520	389 486
Погашение кредитов в течение года	(245 124)	(944 098)	(8 613 727)	(138 047)	(529 336)	(549 760)	(14 620 432)	(522 029)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, брутто	137 315	401 770	24 200	58 702	86 890	174 732	726 407	72 799
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(8 404)	(2 652)	(160)	(3 593)	(4 987)	(1 268)	(32 562)	(4 179)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто	128 911	399 118	24 040	55 109	81 903	173 464	693 845	68 620
Процентные доходы по кредитам	15 502	50 705	52 429	5 293	21 559	6 361	91 154	22 103
Обесценение кредитов (восстановление)	(3 417)	(1 384)	32 402	586	(321)	1 129	22 191	(7 046)
Депозиты на 1 января	99 402	–	537 500	120 379	84 323	–	533 500	75 641
Депозиты, полученные в течение года	1 317 382	–	7 000	5 555 984	1 707 065	–	11 500	4 263 535
Депозиты, выплаченные в течение года	(1 386 644)	–	(190 000)	(5 547 835)	(1 691 986)	–	(7 500)	(4 218 797)
Депозиты на 31 декабря	30 140	–	354 500	128 528	99 402	–	537 500	120 379
Остатки на текущих счетах на 31 декабря	31 204	634	32 590	–	38 191	54 945	43 435	–
Процентные расходы по депозитам	6 058	–	34 099	7 982	8 207	–	30 597	7 390
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	91 875	–	12 000	625	29 875	77 000	5 000	–
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	41 396	8 499	12 416	–	91 875	–	12 000	625
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение года	–	21 749	145 737	–	62 000	–	950 350	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	–	–	(92 230)	–	–	–	(952 708)	–
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	3 149	53	–	–	–	–	109	–
Внебалансовые финансовые обязательства	–	74 682	100 000	8 579	–	29 128	61 100	16 736
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	(52 429)	–	–	–	(81 975)	–
Комиссионные доходы	–	6 215	45	–	26	–	111	–
Прочие операционные доходы	–	–	–	–	461	–	13	–
Прочие операционные расходы	–	18 530	29 171	–	–	22 049	4 477	–

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в 2009 году, представляют собой страховую премию в сумме 29 171 тыс. руб. (2008 год – 4 031 тыс. руб.), выплаченную страховой компании, являющейся связанной стороной, и арендные платежи в сумме 18 530 тыс. руб. (2008 год – 22 495 тыс. руб.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	153 651	78 909
Резерв неиспользованных отпусков	21 854	7 084
Отчисления на социальное обеспечение	6 766	3 296
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	182 271	89 289

В состав ключевого управленческого персонала включены члены Правления и Совета директоров Банка и его дочерней компании.

(в тысячах российских рублей)

25. Достаточность капитала

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

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

Группа 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 Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

	2009 г.	2008 г.
Основной капитал	2 619 778	2 354 097
Дополнительный капитал	538 384	953 034
Итого капитал	3 158 162	3 307 131
Активы, взвешенные с учетом риска	17 469 239	14 182 176
Норматив достаточности капитала	18,1%	23,3%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2009 и 2008 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска) составил:

	2009 г.	2008 г.
Капитал 1-го уровня	1 482 557	2 870 491
Капитал 2-го уровня	523 463	511 330
Итого капитал	2 006 020	3 381 821
Активы, взвешенные с учетом риска	17 337 376	13 957 853
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	8,6%	20,6%
Общий норматив достаточности капитала	11,6%	24,2%

26. Доверительное управление

Группа предоставляет третьим сторонам услуги по ответственному хранению ценных бумаг и распоряжению на правах доверительной собственности, что подразумевает принятие Банком решений по размещению или купле-продаже широкого ряда финансовых инструментов. Такие активы не отражаются в данной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела активов в доверительном управлении на сумму 1 492 тыс. руб. (2008 год – 28 383 тыс. руб.). Сумма денежных средств, предоставленных Группе в доверительное управление, составила 54 574 тыс. руб. (2008 год – 98 287 тыс. руб.).

27. События после отчетной даты

В июне 2010 года было объявлено, что Банк совместно с ЦБ РФ и АСВ принял решение о проведении дополнительных мероприятий, направленных на укрепление финансовой устойчивости ООО "ПотенциалБанк". Указанные дополнительные мероприятия, включающие рекапитализацию ООО "ПотенциалБанк" на сумму до 1,29 млрд. руб. и выкуп АСВ его плохих активов, предусматривают, что в течение 2010-2011 годов Банк и ООО "ПотенциалБанк" образуют единый банк с государственным участием в размере до 30% в лице АСВ.