

КБ “ЛОКО-БАНК” (ЗАО)

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

Содержание

Акционеры, руководство Банка и аудиторы по состоянию на 31 декабря 2009 года.....	3
Аудиторское заключение	4
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	7
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	8
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности.....	9
1 Введение	9
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	10
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Чистый процентный доход.....	27
5 Комиссионные доходы	27
6 Комиссионные расходы.....	27
7 Чистый прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27
8 Чистый доход от операций с иностранной валютой.....	28
9 Резерв под обесценение.....	28
10 Общехозяйственные и административные расходы	28
11 Расход по налогу на прибыль.....	29
12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	29
13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	30
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31
15 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”.....	32
16 Кредиты, выданные клиентам.....	33
17 Основные средства.....	42
18 Прочие активы.....	45
19 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	45
20 Текущие счета и депозиты клиентов.....	47
21 Собственные выпущенные ценные бумаги	47
22 Обязательства по отложенному налогу.....	48
23 Акционерный капитал	50
24 Анализ по сегментам	51
25 Управление рисками	54
26 Управление капиталом	64
27 Забалансовые обязательства	65
28 Операционная аренда	66
29 Условные обязательства.....	66
30 Депозитарные услуги.....	67
31 Операции со связанными сторонами.....	67
32 Денежные и приравненные к ним средства	69
33 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	70
34 Средние эффективные процентные ставки.....	72
35 Анализ сроков погашения активов и обязательств	73
36 Анализ активов и обязательств в разрезе валют	75

Акционеры, руководство Банка и аудиторы по состоянию на 31 декабря 2009 года

Акционеры	Доля участия, %	Количество голосов, %
	<hr/>	<hr/>
Международная Финансовая Корпорация	15,000%	15,000%
Буллей Инвестментс Лимитед	14,404%	14,404%
Каплайн Инвестментс Лимитед	13,454%	13,454%
Самсониабуд Холдингс Лимитед	13,246%	13,246%
Ист Кэпитал Эксплорер Файнэншиэл		
Институшнс Фанд АБ	11,062%	11,062%
Станислав Иосифович Богуславский	6,744%	6,744%
Виос Холдингс Лимитед	6,500%	6,500%
Глейсом Инвестментс Лимитед	6,460%	6,460%
Андрей Владимирович Куликов	5,586%	5,586%
Владимир Юльянович Давыдик	4,613%	4,613%
Виктор Юльянович Давыдик	1,923%	1,923%
Анжелика Евгеньевна Семенова	1,008%	1,008%
	<hr/> 100,00% <hr/>	<hr/> 100,00% <hr/>

Совет Директоров

Станислав Иосифович Богуславский
 Виктор Юльянович Давыдик
 Дмитрий Валентинович Крюков
 Эрик Раджендра
 Юрки Талвити

Правление

Дмитрий Валентинович Крюков
 Андрей Владимирович Некрасов
 Наталья Владимировна Исаева
 Андрей Михайлович Люшин
 Михаил Германович Павлов
 Павел Андреевич Вознесенский

Председатель Правления
 Старший заместитель Председателя Правления
 Заместитель Председателя Правления
 Заместитель Председателя Правления
 Заместитель Председателя Правления
 Вице-президент, начальник Департамента
 финансовых рынков

Аудиторы

ЗАО "КПМГ", Москва



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

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

Аудиторское заключение

Совету Директоров КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО) и его дочерних компаний (далее – "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

ЗАО КПМГ

ЗАО "КПМГ"
20 апреля 2010 года

	Пояснения	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	3 553 134	3 726 003
Процентные расходы	4	(2 380 783)	(2 017 538)
Чистый процентный доход		1 172 351	1 708 465
Комиссионные доходы	5	339 675	323 238
Комиссионные расходы	6	(70 554)	(60 737)
Чистый комиссионный доход		269 121	262 501
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	1 433 455	(78 591)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	327 812	154 431
Прибыль от выкупа выпущенных долговых обязательств с кредитным условием	21	24 958	260 265
Чистая прибыль от продажи дочерней компании		-	24 270
Прочие доходы		65 262	94 306
		3 292 959	2 425 647
Резерв под обесценение	9	(1 204 383)	(639 616)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 246 764)	(1 290 247)
Операционные расходы		(2 451 147)	(1 929 863)
Прибыль до налогообложения		841 812	495 784
Расход по налогу на прибыль	11	(216 003)	(95 378)
Прибыль		625 809	400 406
Прочая совокупная прибыль			
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога		(85 764)	240 546
Прочая совокупная прибыль за вычетом налога		(85 764)	240 546
Всего совокупной прибыли		540 045	640 952

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Группы 20 апреля 2010 года



Заместитель Председателя Правления
 Люшин Андрей Михайлович

Главный бухгалтер
 Гусева Нина Николаевна

Консолидированный отчет о совокупной прибыли должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояснения	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		497 867	515 088
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	1 796 995	2 318 326
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	4 277 353	4 647 814
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	5 450 427	3 509 014
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	15	921 421	-
Кредиты, выданные клиентам	16	19 730 830	21 337 694
Основные средства	17	341 691	476 724
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		76 695	2 876
Прочие активы	18	123 515	66 067
Всего активов		33 216 794	32 873 603
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	307	22 109
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	8 105 621	8 607 906
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		85 039	-
Текущие счета и депозиты клиентов	20	15 059 546	12 377 169
Собственные выпущенные ценные бумаги	21	4 575 311	6 989 564
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		790	60 728
Обязательства по отложенному налогу	22	98 955	98 614
Прочие обязательства		96 657	62 990
Всего обязательств		28 022 226	28 219 080
Собственные средства			
Акционерный капитал	23	3 381 047	3 381 047
Добавочный оплаченный капитал		67 476	67 476
Резерв по переоценке зданий		154 782	240 546
Нераспределенная прибыль		1 591 263	965 454
Всего собственных средств		5 194 568	4 654 523
Всего обязательств и собственных средств		33 216 794	32 873 603
Забалансовые и условные обязательства	27-29		

Пояснения	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	3 362 400	3 614 908
Проценты уплаченные	(2 451 216)	(2 039 091)
Комиссии полученные	333 472	318 366
Комиссии уплаченные	(66 409)	(60 737)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 146 360	175 667
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	292 147	163 621
Прочие доходы	62 035	43 802
Общехозяйственные и административные расходы	(1 177 361)	(1 224 855)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы и депозит в Центральном банке Российской Федерации	(564 876)	260 581
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(316 998)	(1 914 204)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 535 513)	(290 219)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	(920 291)	100 801
Кредиты, выданные клиентам	170 437	(26 255)
Прочие активы	(66 799)	32 107
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20 825	842 473
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	85 000	-
Текущие счета и депозиты клиентов	2 828 856	1 391 809
Векселя выпущенные	990 826	92 659
Прочие обязательства	38 249	75 339
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения		
	2 231 144	1 556 772
Налоги уплаченные	(315 384)	(193 142)
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности		
	1 915 760	1 363 630
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистый отток денежных средств от продажи дочерней компании	-	(72 564)
Чистые приобретения основных средств	(42 787)	(56 269)
Чистое движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
	(42 787)	(128 833)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение выпущенных долговых обязательств с кредитным условием	(3 168 000)	(473 569)
Чистые поступления от выпуска акций	-	600 000
Чистый (отток)/поступление денежных средств по финансовой деятельности		
	(3 168 000)	126 431
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и приравненных к ним средств		
	(1 295 027)	1 361 228
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	191 143	48 823
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	2 792 260	1 382 209
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	1 688 376	2 792 260

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке здания тыс. рублей	Нераспреде нная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	2 781 047	67 476	-	565 048	3 413 571
Всего совокупной прибыли					
Прибыль	-	-	-	400 406	400 406
Прочая совокупная прибыль					
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 60 137 тыс. рублей	-	-	240 546	-	240 546
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	240 546	-	240 546
Всего совокупной прибыли	-	-	240 546	400 406	640 952
Выпуск акций	600 000	-	-	-	600 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	3 381 047	67 476	240 546	965 454	4 654 523
Всего совокупной прибыли					
Прибыль	-	-	-	625 809	625 809
Прочая совокупная прибыль					
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 21 441 тыс. рублей	-	-	(85 764)	-	(85 764)
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	(85 764)	-	(85 764)
Всего совокупной прибыли	-	-	(85 764)	625 809	540 045
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	3 381 047	67 476	154 782	1 591 263	5 194 568

1 Введение

Основные виды деятельности

Основными компаниями Группы “ЛОКО-Банк” (далее – “Группа”) являются материнская компания КБ “ЛОКО-Банк” (ЗАО) (далее – “Банк”) и ее 100% дочерняя компания ООО “ОФЛК”, а также компания, созданная для специальных целей (далее – “КСЦ”), “ЛОКО Финанс Плс.”.

- Коммерческий Банк “ЛОКО-Банк” был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью. В ноябре 2005 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 2003 году. Основными видами его деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: Российская Федерация, город Москва, улица Госпитальная, дом 14. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 852 человека (2008 год: 1 004 человек).
- Общество с ограниченной ответственностью “ОФЛК” было создано в Российской Федерации в марте 2002 года и начало активную деятельность в 2003 году. Основным видом его деятельности является осуществление лизинговых операций. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 5 человек (2008 год: 5 человека).
- “ЛОКО Финанс Плс.” является компанией, созданной в целях оказания содействия при выпуске Группой долговых обязательств с кредитным условием (см. Пояснение 21). Группа не владеет долями в указанной компании, контроль осуществляется посредством предопределения ее деятельности.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, приводится в пояснении 16 “Кредиты, выданные клиентам” – в части создания резерва под обесценение кредитов, а также в пояснении 17 “Основные средства” – в части переоценки здания.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Изменения учетной политики описаны в конце данного пояснения.

Принципы консолидации

Дочерние компании

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

Компании, созданные для специальных целей

Группой была создана компания для специальных целей в целях оказания содействия при выпуске долговых обязательств с кредитным условием. Группа не участвует, прямо или опосредованно, в акционерном капитале указанной компании. Тем не менее, КСЦ основана на условиях, налагающих строгие ограничения на полномочия их руководства принимать решения в отношении деятельности КСЦ. Финансовая отчетность КСЦ консолидируется в консолидированную финансовую отчетность Группы, если в результате оценки содержания отношений Группы с данной компанией, а также рисков и выгод компании, Группа приходит к выводу, что контролирует компанию, созданную для специальных целей.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Операции, исключенные в процессе консолидации

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает кассу и счета типа «Ностро» в ЦБ РФ как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроданные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в консолидированном отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

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

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в статью "Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Лизинг

Финансовый лизинг

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее - «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств, за исключением зданий, находящихся в собственности Группы, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Здания, находящиеся в собственности Группы, отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

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

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	40 лет
Офисная мебель и оборудование	от 3 до 25 лет
Транспортные средства	от 5 до 10 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	от 1 до 5 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется в течение 5 лет по методу равномерного начисления износа и отражается в составе прибыли или убытка.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Группы определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила ("деловой репутации") оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая

отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

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

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли или операций с акционерами, отраженным непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

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

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

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

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Купонный доход по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признается в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Изменения учетной политики

С 1 января 2009 года Группа приняла пересмотренную редакцию стандарта МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", вступившую в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. В соответствии с изменениями в стандарте отчет о прибылях и убытках заменен отчетом о совокупной прибыли, который также включает все изменения собственного капитала, не связанные с операциями с собственниками, такие как переоценка зданий. Баланс переименован в отчет о финансовом положении. В финансовой отчетности на английском языке переименован отчет о движении денежных средств, что не отразилось на финансовой отчетности на русском языке. В соответствии с пересмотренной редакцией стандарта МСФО (IAS) 1 информация за самый ранний сравнительный период в отчете о финансовом положении представляется в случае, если Группа осуществляет корректировку сравнительной информации вследствие проведения реклассификаций, произошедших изменений учетной политики или исправления ошибок.

С 1 января 2009 года Группа приняла МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты", вступивший в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. Стандарт вводит "управленческий подход" к представлению отчетности по операционным сегментам и устанавливает требования, согласно которым Группа должна представлять информацию об операционных сегментах на основе внутренних отчетов, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности.

Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматривались и применялись по каждому стандарту в отдельности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

- МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" вступил в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания распределяла совокупную прибыль между владельцами материнской компании и неконтролирующей долей участия (ранее – доля миноритариев) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле участия представляют собой убыток. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы в большинстве случаев превышение по убыткам распределялось между владельцами материнской компании. Пересмотренный стандарт указывает, что изменение доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться как операции с собственными средствами. Кроме того, стандарт уточняет, каким образом компания должна оценивать прибыль или убыток, возникающий в результате утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции в бывшие дочерние компании должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

- МСФО (IFRS) 3 “Объединения бизнеса” вступил в действие для объединений бизнеса с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начавшегося 1 июля 2009 года или позднее. Согласно пересмотренному МСФО (IFRS) 3 компания-приобретатель может по своему желанию выбрать метод оценки доли миноритариев, используя существующий метод в соответствии с МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-приобретателя в идентифицируемых активах приобретаемой компании), или используя оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный стандарт МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Требование оценивать по справедливой стоимости каждый актив или обязательство на каждом этапе приобретения для целей расчета величины гудвила (“деловой репутации”) было отменено. Взамен в случае поэтапного приобретения компании-приобретателю предложено провести переоценку ранее имевшейся доли участия в приобретаемой компании по справедливой стоимости на дату приобретения и, в случае возникновения в результате переоценки прибыли или убытка, признать прибыль или убыток в составе прибыли или убытка. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и признаваться в составе расходов, а не включаться в состав гудвила (“деловой репутации”). Компания-приобретатель должна признать обязательство в отношении условного возмещения за приобретение на дату приобретения. Последующие корректировки размера условного возмещения по данному обязательству после даты приобретения признаются в соответствии другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила (“деловой репутации”). Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.
- Пересмотренный в 2009 году МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее, вводит исключение в отношении общих требований к раскрытию информации касательно операций со связанными сторонами и остатков по счетам, включая забалансовые обязательства, для компаний, связанных с государством. Кроме того, целью пересмотра стандарта было упорядочение требований к раскрытию информации, которые ранее различались для разных типов связанных сторон. Пересмотренный стандарт вступает в действие ретроспективно.
- Поправка к стандарту МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление” – “Классификация учета дополнительных выпусков акций”, вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или позднее, уточняет, что выпуск акций, а также опционов и warrants (сертификатов на право приобретения акций), направленный на приобретение фиксированного количества собственных долевых финансовых инструментов по фиксированной цене, признается в качестве собственных долевых инструментов даже в случае, если фиксированная цена выражена в иностранной валюте. Фиксированная цена может быть определена в любой валюте в том случае, если данные финансовые инструменты распространяются на пропорциональной основе среди уже действующих акционеров держателей производных долевых финансовых инструментов компании подобной категории.

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Группа признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.
- Поправка к стандарту МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" – "Допустимые объекты хеджирования", вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позднее, уточняет для каждого отдельного случая принципы определения рисков и частей потоков денежных средств, которые могут быть определены в качестве хеджируемого риска или объекта хеджирования соответственно.
- Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность", вступившие в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее, уточняет классификацию активов и обязательств в случае выбытия дочерней компании.
- Разъяснение КР МСФО 17 "Распределение неденежных активов собственникам", вступившее в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее, определяет порядок учета распределения собственникам дивидендов в виде неденежных средств. Разъяснение уточняет, когда и как дивиденды в виде неденежных средств должны быть признаны и как отражать разницу, возникающую между выплаченными дивидендами и балансовой стоимостью распределенных чистых активов.

Различные "Усовершенствования к МСФО", касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2010 года.

4 Чистый процентный доход

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 398 004	3 579 799
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"	72 427	8 130
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	57 940	76 263
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	24 763	61 811
	3 553 134	3 726 003
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	863 497	519 044
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	782 350	649 622
Собственные выпущенные ценные бумаги	724 174	844 396
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	10 762	4 476
	2 380 783	2 017 538

5 Комиссионные доходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Расчетные операции	138 255	109 118
Операции с иностранной валютой	54 689	74 529
Кассовое обслуживание клиентов	67 193	72 263
Документарные операции и банковские гарантии	69 086	47 609
Прочие	10 452	19 719
	339 675	323 238

6 Комиссионные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Документарные операции и банковские гарантии	28 367	31 091
Расчетные операции	20 234	16 270
Кассовое обслуживание клиентов	11 324	4 602
Брокерские операции	2 954	2 635
Прочие	7 675	6 139
	70 554	60 737

7 Чистый прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Долговые инструменты	1 415 867	(62 540)
Долевые инструменты	17 588	(16 051)
	1 433 455	(78 591)

8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	35 665	(9 190)
Прибыль от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	292 147	163 621
	327 812	154 431

9 Резерв под обесценение

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	1 196 158	639 079
Прочие активы	8 225	537
	1 204 383	639 616

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	827 133	797 009
Арендная плата	91 341	129 186
Амортизация	63 411	67 898
Профессиональные услуги	40 378	30 840
Информационные и телекоммуникационные услуги	39 423	51 678
Налоги, отличные от налога на прибыль	37 845	46 977
Охрана	37 508	33 633
Реклама и маркетинг	25 060	41 498
Страхование	24 790	26 029
Ремонт и эксплуатация	17 013	19 307
Канцелярские расходы	10 313	13 273
Командировочные расходы	6 645	6 313
Прочие	25 904	26 606
	1 246 764	1 290 247

11 Расход по налогу на прибыль

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный период	194 221	238 455
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	21 782	(143 077)
Всего расхода по налогу на прибыль	216 003	95 378

Ставка по текущему налогу на прибыль Банка – 20% (2008: 24%). По состоянию на 31 декабря 2009 года ставка, применяемая для расчета отложенного налога по Группе, составила 20% (2008: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2009 год тыс. рублей	%	2008 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	841 812		495 784	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	168 362	20	118 988	24
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	51 635	6	5 449	1
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую прибыль	(2 519)	(0)	(20 190)	(4)
Доход, облагаемый по льготной ставке	(1 475)	(0)	(1 174)	(0)
Налоговый эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	0	(7 695)	(2)
	216 003	26	95 378	19

12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Обязательные резервы	156 030	41 154
Счета типа “Ностро”	1 190 509	2 277 172
Срочные депозиты	450 456	-
	1 796 995	2 318 326

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование. Возможность изъять срочный депозит появляется в день по окончании срока действия соответствующего депозита.

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Необесцененные или непросроченные		
Счета типа "Ностро"		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	830 734	497 965
30 крупнейших российских банков	342 073	2 116 994
Прочие российские банки и биржи	285 301	1 357 016
Прочие иностранные банки	734	464
Всего счетов типа "Ностро"	1 458 842	3 972 439
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 124 475	-
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	302 482	-
30 крупнейших российских банков	919 472	11 752
Прочие российские банки	472 082	663 623
Всего кредитов и депозитов	2 818 511	675 375
	4 277 353	4 647 814

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов остатки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, могут быть представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Ситибанк	958 445	-
ОАО "Сбербанк РФ"	604 921	-
"Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" (ВЭБ)	-	1 895 011
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	-	1 344 693
	1 563 366	3 239 704

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

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	394 453
Муниципальные облигации	81 364	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	81 364	394 453
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	905 827	878 865
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	628 628	1 043 317
С кредитным рейтингом от B- до B+	1 308 747	483 261
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	857 183	276 741
Всего корпоративных облигаций	3 700 385	2 682 184
- Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	28 530	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	203 735	-
Всего векселей	232 265	-
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	122 883	-
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	4 889	197 415
	4 141 786	3 274 052
<i>Заблокированы в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального Банка Российской Федерации</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	741 845	193 526
С кредитным рейтингом от B- до B+	470 952	41 436
	1 212 797	234 962
<i>Обремененные залогом по сделкам "обратного РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	55 938	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	39 906	-
	95 844	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 450 427	3 509 014

Все финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, относятся к предназначенным для торговли.

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ, составили 3 494 453 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 2 455 225 тыс. рублей).

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	307	22 109
Договоры купли-продажи иностранной валюты		

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованная прибыль и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам были отражены в составе прибыли или убытка и по статье "Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период" соответственно.

	Условная сумма		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей	2009 год	2008 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	314 016	805 085	29,91	24,41
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	60 410	914 633	30,21	29,26
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	92 112	-	43,45	-

15 Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов		
Российские банки, не входящие в 30 крупнейших	88 739	-
Дебиторская задолженность клиентов		
Российские компании	832 682	-
	921 421	-

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2009 года дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" была обеспечена следующими ценными бумагами.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	729 374	-
С кредитным рейтингом от BV- до BV+	193 777	-
С кредитным рейтингом от В- до В+	32 917	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	66 836	-
	1 022 904	-

16 Кредиты, выданные клиентам

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным предприятиям	8 018 727	7 141 967
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	6 087 507	4 537 729
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	952 843	1 998 228
Кредиты малым предприятиям	3 596 453	5 078 594
Всего коммерческих кредитов	18 655 530	18 756 518
Кредиты, выданные физическим лицам	2 672 326	3 482 246
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	21 327 856	22 238 764
Резерв под обесценение	(1 597 026)	(901 070)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	19 730 830	21 337 694

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2009 и 2008 годы.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	901 070	289 353
Чистое создание резерва в течение года	1 196 158	639 079
Списания	(500 202)	(27 362)
Сумма резерва по состоянию на конец года	1 597 026	901 070

По состоянию на 31 декабря 2009 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам за вычетом резерва под обесценение составили 47 683 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 16 765 тыс. рублей).

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью “Кредиты, выданные клиентам”. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение могут быть представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	229 411	341 590
Незаработанный финансовый доход	(38 548)	(76 491)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	190 863	265 099
Резерв под обесценение	(1 069)	(1 723)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, за вычетом резерва под обесценение	189 794	263 376

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2009 года могут быть представлены следующим образом.

	Совокупная дебиторская задолженность по лизингу тыс. рублей	Незаработанный доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей
Менее 1 года	97 959	(23 765)	(416)	73 778
От 1 года до 5 лет	131 452	(14 783)	(653)	116 016
	229 411	(38 548)	(1 069)	189 794

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2008 года могут быть представлены следующим образом.

	Совокупная дебиторская задолженность по лизингу тыс. рублей	Незаработанный доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей
Менее 1 года	103 014	(37 064)	(429)	65 521
От 1 года до 5 лет	238 576	(39 427)	(1 294)	197 855
	341 590	(76 491)	(1 723)	263 376

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>(%)</u>
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	7 657 241	(303 238)	7 354 003	3,96%
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные кредиты	263 438	(102 576)	160 862	38,94%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	98 048	(44 150)	53 898	45,03%
Всего обесцененных кредитов	361 486	(146 726)	214 760	40,59%
Всего кредитов крупным предприятиям	8 018 727	(449 964)	7 568 763	5,61%
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	5 968 038	(258 842)	5 709 196	4,34%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	61 762	(37 864)	23 898	61,31%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	57 707	(40 694)	17 013	70,52%
Всего обесцененных кредитов	119 469	(78 558)	40 911	65,76%
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	6 087 507	(337 400)	5 750 107	5,54%
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий				
- Непросроченные кредиты	908 229	(44 961)	863 268	4,95%
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	4 941	(1 287)	3 654	26,05%
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	17 196	(9 066)	8 130	52,72%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	2 213	(1 749)	464	79,03%
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	15 699	(13 563)	2 136	86,39%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	4 565	(4 565)	-	100,00%
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	952 843	(75 191)	877 652	7,89%
Кредиты малым предприятиям				
- Непросроченные кредиты	3 163 642	(185 046)	2 978 596	5,85%
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	98 902	(24 001)	74 901	24,27%
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	117 646	(65 475)	52 171	55,65%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	105 629	(71 763)	33 866	67,94%
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	92 960	(78 981)	13 979	84,96%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	17 674	(17 674)	-	100,00%
Всего кредитов малым предприятиям	3 596 453	(442 940)	3 153 513	12,32%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные кредиты	2 362 179	(194 986)	2 167 193	8,25%
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	164 000	(11 685)	152 315	7,13%
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	22 650	(9 506)	13 144	41,97%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	20 948	(13 331)	7 617	63,64%
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	84 006	(43 480)	40 526	51,76%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	18 543	(18 543)	-	100,00%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 672 326	(291 531)	2 380 795	10,91%
Всего кредитов, выданных клиентам	21 327 856	(1 597 026)	19 730 830	7,49%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	7 141 967	(94 261)	7 047 706	1,32%
Всего кредитов крупным предприятиям	7 141 967	(94 261)	7 047 706	1,32%
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 449 455	(56 703)	4 392 752	1,27%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	16 352	(823)	15 529	5,03%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	71 922	(35 252)	36 670	49,01%
Всего обесцененных кредитов	88 274	(36 075)	52 199	40,87%
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	4 537 729	(92 778)	4 444 951	2,04%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий				
- Непросроченные кредиты	1 836 211	(80 226)	1 755 985	4,37%
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	67 305	(16 811)	50 494	24,98%
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	35 037	(6 607)	28 430	18,86%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	19 369	(11 472)	7 897	59,23%
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	40 306	(32 009)	8 297	79,41%
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	1 998 228	(147 125)	1 851 103	7,36%
Кредиты малым предприятиям				
- Непросроченные кредиты	4 353 330	(212 510)	4 140 820	4,88%
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	337 061	(80 869)	256 192	23,99%
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	202 014	(68 568)	133 446	33,94%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	57 554	(16 777)	40 777	29,15%
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	62 333	(31 607)	30 726	50,71%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	66 302	(50 384)	15 918	75,99%
Всего кредитов малым предприятиям	5 078 594	(460 715)	4 617 879	9,07%
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные кредиты	3 349 924	(69 082)	3 280 842	2,06%
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	89 298	(8 728)	80 570	9,77%
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	23 426	(14 611)	8 815	62,37%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	9 530	(8 709)	821	91,39%
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	7 143	(2 136)	5 007	29,90%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	2 925	(2 925)	-	100,00%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	3 482 246	(106 191)	3 376 055	3,05%
Всего кредитов, выданных клиентам	22 238 764	(901 070)	21 337 694	4,05%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных крупным предприятиям, верхнему сегменту средних предприятий и ВИП клиентам, включенным в состав кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам. По портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, размер резерва оценивается на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию.

Для кредитов на покупку автомобилей, потребительских кредитов и кредитных карт, относящихся к кредитам, выданным физическим лицам, кредитов малым предприятиям и нижнему сегменту средних предприятий Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков. Руководство определяет убытки на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 18 месяцев с учетом внесения поправок, отражающих текущую экономическую ситуацию.

Во многих случаях Группа проводит оценку обесценения кредитов на основании дисконтированных потоков денежных средств от продажи различного заложенного имущества по кредитам. Для оценки стоимости реализации обеспечения (с учетом расходов на продажу) использовались ставки дисконтирования, применяемые к справедливой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года, в зависимости от вида имущества: для недвижимости – 20%-30%, автотранспорта – 50%-70%, оборудования – 50%-70%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 197 308 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 213 377 тыс. рублей) ниже/выше.

В течение 2009 года Группа изменила условия договоров по кредитам, которые в противном случае были бы просрочены, на общую сумму 836 936 тыс. рублей (2008 год: 88 677 тыс. рублей). Целью данных действий было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Данные кредиты с измененными условиями договоров включаются в состав кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, за исключением тех случаев, когда заемщики нарушили пересмотренные условия договоров.

Анализ обеспечения

Основными видами обеспечения, принимаемого Группой по коммерческим кредитам, являются залог недвижимости, оборудования или транспортных средств или гарантии и поручительства.

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты, выданные на покупку автомобилей, обеспечены соответствующими автомобилями. Кредитные карты, овердрафты и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2009 года обесцененные кредиты на сумму 505 381 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (2008 год: 105 384 тыс. рублей) обеспечены залогом недвижимости справедливой стоимостью 1 067 900 тыс. рублей (2008 год: 107 106 тыс. рублей). Обесцененные кредиты на сумму 597 379 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (2008 год: 650 685 тыс. рублей) обеспечены залогом оборудования и автомобилей справедливой стоимостью 1 268 519 тыс. рублей (2008 год: 802 815 тыс. рублей). Группа не имеет обеспечения по остальным обесцененным кредитам на сумму 198 596 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (2008 год: 75 197 тыс. рублей), или справедливую стоимость имеющегося обеспечения невозможно определить.

В течение 2009 года Группа приобрела недвижимость, автомобили и оборудование на сумму 5 297 тыс. рублей путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам. Данные активы включены в состав прочих активов (2008: 7 482 тыс. рублей). Более подробная информация представлена в пояснении 18.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2009 год.

	Кредиты крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	94 261	92 778	147 125	460 715	106 191	901 070
Чистое создание резерва в течение года	355 703	253 529	13 119	343 801	230 006	1 196 158
Списания	-	(8 907)	(85 053)	(361 576)	(44 666)	(500 202)
Сумма резерва по состоянию на конец года	449 964	337 400	75 191	442 940	291 531	1 597 026

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2008 год.

	Кредиты крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	66 220	28 226	16 187	146 141	32 579	289 353
Чистое создание резерва в течение года	28 041	64 552	130 938	340 220	75 328	639 079
Списания	-	-	-	(25 646)	(1 716)	(27 362)
Сумма резерва по состоянию на конец года	94 261	92 778	147 125	460 715	106 191	901 070

Анализ кредитов по отраслям экономики

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики.

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные физическим лицам	2 672 326	12,5	3 482 246	15,7
Кредиты крупным, средним и малым предприятиям				
Строительство	2 597 570	12,2	2 909 101	13,1
Торговля продуктами питания и напитками	2 299 586	10,8	1 137 683	5,1
Транспорт	1 749 800	8,2	2 800 206	12,6
Общественное питание, гостиничный бизнес и индустрия развлечений	1 735 310	8,1	805 141	3,6
Торговля электроникой и бытовой техникой	1 602 751	7,5	651 983	2,9
Сдача недвижимости в аренду	1 348 843	6,3	2 452 828	11,0
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	1 037 536	4,9	1 423 049	6,4
Производство строительных и отделочных материалов	724 693	3,4	680 642	3,1
Производство продуктов питания	628 426	2,9	266 299	1,2
Торговля строительными и отделочными материалами	544 024	2,6	699 298	3,1
Производство и торговля инструментами и оборудованием	512 481	2,4	960 357	4,3
Коллекторские услуги	499 118	2,3	-	-
Производство и продажа продукции химической промышленности	365 420	1,7	121 924	0,6
Складские услуги	361 270	1,7	430 729	1,9
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	248 133	1,2	468 984	2,1
Финансовое посредничество	220 875	1,0	-	-
Производство и торговля лакокрасочными материалами	220 451	1,0	173 725	0,8
Коммерческое образование	198 255	0,9	171 775	0,8
Торговля лекарственными средствами	194 373	0,9	42 694	0,2
Операции с ценными бумагами	184 490	0,9	-	-
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	162 642	0,8	-	-
Производство и продажа текстильной продукции	158 390	0,8	517 708	2,3
Торговля сельскохозяйственной продукцией	115 420	0,5	512 775	2,3
Торговля металлом и металлопрокатом	96 348	0,5	217 018	1,0
Сооружение трубопроводов	-	-	258 686	1,2
Торговля нефтепродуктами	-	-	76 640	0,3
Реклама	-	-	25 976	0,1
Прочие	849 325	4,0	951 297	4,3
	21 327 856	100,0	22 238 764	100,0
Резерв под обесценение	(1 597 026)		(901 070)	
	19 730 830		21 337 694	

Анализ кредитов по географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории следующих регионов Российской Федерации.

	2009 год		2008 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Центральный регион Российской Федерации	18 356 860	86,1	18 368 897	82,6
Поволжский регион Российской Федерации	1 109 008	5,2	1 131 900	5,1
Южный регион Российской Федерации	660 248	3,1	960 517	4,3
Северо-Западный регион Российской Федерации	491 251	2,3	778 174	3,5
Уральский регион Российской Федерации	383 611	1,8	394 069	1,8
Сибирский регион Российской Федерации	326 878	1,5	605 207	2,7
	21 327 856	100,0	22 238 764	100,0
Резерв под обесценение	(1 597 026)		(901 070)	
	19 730 830		21 337 694	

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в пояснении 35 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Основные средства

В таблице ниже приведен анализ изменения основных средств за 2009 год.

тыс. рублей	Здание	Офисная мебель и оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Капиталь- ные затраты по арендован- ному имуществу	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2009 года	348 040	141 769	15 199	57 997	72 345	635 350
Поступления	-	32 097	5 458	-	5 942	43 497
Переоценка здания	(107 205)	-	-	-	-	(107 205)
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	(10 992)	-	-	-	-	(10 992)
Выбытия	-	(10 123)	(405)	-	-	(10 528)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	229 843	163 743	20 252	57 997	78 287	550 122
Амортизация						
По состоянию на 1 января 2009 года	-	(53 598)	(6 681)	(32 817)	(65 530)	(158 626)
Начисленная амортизация	(10 992)	(28 730)	(3 459)	(11 612)	(8 618)	(63 411)
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	10 992	-	-	-	-	10 992
Выбытия	-	2 260	354	-	-	2 614
По состоянию на 31 декабря 2009 года	-	(80 068)	(9 786)	(44 429)	(74 148)	(208 431)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2009 года	229 843	83 675	10 466	13 568	4 139	341 691
По состоянию на 31 декабря 2008 года	348 040	88 171	8 518	25 180	6 815	476 724

Оценка рыночной стоимости здания на 31 декабря 2009 года была осуществлена независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка была произведена с использованием метода капитализации доходов и метода рыночной стоимости. Метод капитализации доходов предполагает анализ доходов и расходов, относящихся к оцениваемому объекту недвижимости, с использованием ставки капитализации доходов. Рыночный метод предполагает анализ результатов сравнительных продаж соответствующих зданий. Окончательная справедливая стоимость была получена на основе комбинации двух выше приведенных методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие допущения:

- чистый доход за отчетный период рассчитан исходя из текущих арендных ставок, возможных потерь от недозагрузки и возможных операционных расходов, связанных с обслуживанием здания;
- потери от недозагрузки здания и возможного простоя оценивались на уровне 7,7%-20% от потенциального валового дохода от аренды здания;
- операционные расходы оценивались на уровне 10% от эффективного валового дохода от аренды;
- для отчетного периода использовалась ставка дисконтирования на уровне 15,7%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины корректировок на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2009 года была бы на 22 984 тыс. рублей (2008 год: 34 804 тыс. рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости здания не была бы осуществлена, его балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года составила бы 52 790 тыс. рублей (31 декабря 2008: 54 471 тыс. рублей).

В таблице ниже приведен анализ изменения основных средств за 2008 год.

тыс. рублей	Здание	Офисная мебель и оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Капиталь- ные затраты по арендован- ному имуществу	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2008 года	67 259	102 218	10 761	56 028	62 224	298 490
Поступления	-	41 717	5 866	1 969	10 121	59 673
Переоценка здания	300 683	-	-	-	-	300 683
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	(19 902)	-	-	-	-	(19 902)
Выбытия	-	(2 166)	(1 428)	-	-	(3 594)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	348 040	141 769	15 199	57 997	72 345	635 350
Амортизация						
По состоянию на 1 января 2008 года	(11 107)	(30 677)	(5 035)	(21 033)	(45 474)	(113 326)
Начисленная амортизация	(8 795)	(24 893)	(2 370)	(11 784)	(20 056)	(67 898)
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	19 902	-	-	-	-	19 902
Выбытия	-	1 972	724	-	-	2 696
По состоянию на 31 декабря 2008 года	-	(53 598)	(6 681)	(32 817)	(65 530)	(158 626)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2008 года	348 040	88 171	8 518	25 180	6 815	476 724
По состоянию на 31 декабря 2007 года	56 152	71 541	5 726	34 995	16 750	185 164

18 Прочие активы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	77 752	26 365
Активы для передачи в лизинг	10 494	-
Комиссии по расчетным операциям	9 536	4 872
Пени и штрафы по кредитным договорам	5 604	13 266
Имущество, полученное в качестве обеспечения по коммерческим кредитам	5 233	7 482
Расчеты с поставщиками, покупателями и субподрядчиками	3 862	7 655
Дебиторская задолженность по НДС	-	1 081
Прочие	11 034	5 883
Резерв под обесценение	-	(537)
	123 515	66 067

Анализ движения резерва под обесценение:

	2009 тыс. рублей	2008 тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	537	-
Чистое создание резерва в течение года	8 225	537
Списания	(8 762)	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	537

19 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Срочные депозиты банков	4 232 994	2 212 736
Задолженность перед Международной Финансовой Корпорацией и банками развития	1 969 850	2 040 717
Субординированный кредит от ЕБРР	603 909	586 616
Синдицированные кредиты	514 380	2 749 876
Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования	491 266	1 011 567
Счета типа "Лоро"	293 222	6 394
	8 105 621	8 607 906

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма задолженности перед Международной Финансовой Корпорацией и банками развития представлена следующими кредитами:

- 6 кредитов от ЕБРР: 3 кредита в долларах США (50 691 тыс. рублей) и 3 кредита в рублях (790 916 тыс. рублей) с текущей средневзвешенной процентной ставкой 11,4%;
- 1 кредит в долларах США от Международной Финансовой Корпорации (343 910 тыс. рублей) с текущей процентной ставкой 5,2%;

- 1 кредит в долларах США от KfW Bankengruppe (372 243 тыс. рублей) с текущей процентной ставкой 4,3%;
- 1 кредит в долларах США от National City Bank (412 090 тыс. рублей) с текущей процентной ставкой 5,2%.

23 февраля 2007 года Группа получила субординированный кредит в долларах США на общую сумму 20 000 тыс. долларов США от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 5,7% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа получила 2 синдицированных кредита от Международной Финансовой Корпорации: один в рублях (361 440 тыс. рублей) и текущей процентной ставкой 9,7%, а другой в долларах США (152 940 тыс. рублей) и текущей процентной ставкой 4,1%.

Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования представляет собой финансовые ресурсы, полученные от банков в рамках документарных кредитных операций.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 972 008	1 407 550
Центральный банк Российской Федерации	1 437 553	-
Банк ВТБ и его дочерние компании	961 676	-
Международная Финансовая Корпорация	858 290	-
	5 229 527	1 407 550

Прочерки по состоянию на 31 декабря 2008 года по Банку ВТБ и его дочерним компаниям и по Международной Финансовой Корпорации означают, что на долю каждого из данных банков и финансовых институтов не приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2008 года.

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	5 954 202	6 868 849
Физические лица	391 425	424 417
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	6 345 627	7 293 266
Срочные депозиты		
Юридические лица	3 569 505	2 012 839
Физические лица	5 144 414	3 071 064
Всего срочных депозитов	8 713 919	5 083 903
	15 059 546	12 377 169

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2009 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 1 078 161 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: подобных депозитов нет) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Группы были следующие остатки по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов:

	2009 тыс. рублей	2008 тыс. рублей
ОАО "Горно-металлургическая компания "Норильский никель"	1 517 343	-
ООО "СМУ Ингеоком"	-	1 579 722
	1 517 343	1 579 722

Прочерк по состоянию на 31 декабря 2009 года по ООО "СМУ Ингеоком" означает, что на долю данного клиента не приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года.

21 Собственные выпущенные ценные бумаги

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Долговые обязательства с кредитным условием	2 248 311	5 355 121
Векселя	2 327 000	1 634 443
	4 575 311	6 989 564

Ниже представлен анализ выпущенных Группой долговых обязательств с кредитным условием по состоянию на 31 декабря 2009 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Текущая стоимость	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Выплаты процентов
100 000 000 долларов США	72 310 000 долларов США	01.03.2007	01.03.2010	10,0%	Полугодовые

Ниже представлен анализ выпущенных Группой долговых обязательств с кредитным условием по состоянию на 31 декабря 2008 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Текущая стоимость	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Выплаты процентов
100 000 000 долларов США	88 300 000 долларов США	01.03.2007	01.03.2010	10,0%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	2 654 600 000 рублей	24.07.2007	24.07.2009	10,5%	Полугодовые

В течение 2009 года Группа выкупила выпущенные долговые обязательства с кредитным условием номинальной стоимостью 575 000 тыс. рублей и 15 990 тыс. долларов США по их рыночной стоимости. В результате данных операций Группа получила прибыль в размере 24 958 тыс. рублей. В июле 2009 года Группа погасила выпущенные в 2007 году долговые обязательства с кредитным условием, деноминированные в рублях, по номиналу (2 079 600 тыс. рублей).

В течение 2008 года Группа выкупила выпущенные долговые обязательства с кредитным условием номинальной стоимостью 495 400 тыс. рублей и 11 700 тыс. долларов США по их рыночной стоимости. В результате данных операций Группа получила прибыль в размере 260 265 тыс. рублей. Выкупленные выпущенные долговые обязательства с кредитным условием номинальной стоимостью 150 000 тыс. рублей впоследствии были проданы третьим лицам.

22 Обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2009 год	2008 год	2009 год	2008 год	2009 год	2008 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 518	2 090	(34 387)	(6 509)	(19 869)	(4 419)
Кредиты, выданные клиентам	14 076	23 818	(48 092)	(53 497)	(34 016)	(29 679)
Основные средства	-	-	(46 195)	(70 347)	(46 195)	(70 347)
Прочие активы	6 599	5 147	(15 858)	(1 774)	(9 259)	3 373
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	(10 996)	(6 679)	(10 996)	(6 679)
Текущие счета и депозиты клиентов	406	-	(258)	(1 625)	148	(1 625)
Собственные выпущенные ценные бумаги	16 044	30 361	(2 350)	(20 855)	13 694	9 506
Прочие обязательства	9 774	1 752	(2 236)	(496)	7 538	1 256
Всего требований/(обязательств) по отложенному налогу	61 417	63 168	(160 372)	(161 782)	(98 955)	(98 614)

Для отложенного налога Группа применяет ставку 20% (2008 год: 20%).

Изменение величины временных разниц в течение 2009 года

тыс. рублей	Остаток по	Отражено в	Отражено в	Остаток по
	состоянию на 1 января 2009 года			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4 419)	(15 450)	-	(19 869)
Кредиты, выданные клиентам	(29 679)	(4 337)	-	(34 016)
Основные средства	(70 347)	2 711	21 441	(46 195)
Прочие активы	3 373	(12 632)	-	(9 259)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(6 679)	(4 317)	-	(10 996)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 625)	1 773	-	148
Собственные выпущенные ценные бумаги	9 506	4 188	-	13 694
Прочие обязательства	1 256	6 282	-	7 538
	(98 614)	(21 782)	21 441	(98 955)

Изменение величины временных разниц в течение 2008 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4 157)	(262)	-	(4 419)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	(344)	344	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(158 368)	128 689	-	(29 679)
Основные средства	(13 322)	3 112	(60 137)	(70 347)
Прочие активы	3 694	(321)	-	3 373
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3 178)	(3 501)	-	(6 679)
Текущие счета и депозиты клиентов	376	(2 001)	-	(1 625)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(17 752)	27 258	-	9 506
Прочие обязательства	11 497	(10 241)	-	1 256
	(181 554)	143 077	(60 137)	(98 614)

23 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 2,6 миллионов обыкновенных акций (31 декабря 2008 года: 2,6 миллиона обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

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

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 764 374 тыс. рублей (2008 год: 1 243 786 тыс. рублей).

24 Анализ по сегментам

Группа выделяет 4 операционных сегмента, которые представляют собой ключевые направления бизнеса. Каждый сегмент подотчетен ответственному члену Правления Группы. Информация о сегментах и ответственных членах Правления представлена ниже:

- Корпоративный сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдачу кредитов крупным предприятиям и верхнему сегменту средних предприятий, а также торговое финансирование и выдачу гарантий. Ответственной за данный сегмент является заместитель Председателя Правления Исаева Н. В.
- Сегмент малого и среднего бизнеса (далее - “МСБ”) – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдачу кредитов малым и средним предприятиям и индивидуальным предпринимателям. Ответственным за данный сегмент является Старший заместитель Председателя Правления Некрасов А. В.
- Розничный сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдачу кредитов физическим лицам, включая VIP клиентов. Ответственным за данный сегмент является Председатель Правления Крюков Д. В.
- Финансовый сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению и размещению средств в банках и других финансовых организациях, операции с ценными бумагами и валютой, торговое финансирование, выдачу гарантий и выпуск собственных долговых ценных бумаг. Ответственным за данный сегмент является заместитель Председателя Правления Павлов М. Г.

Результаты деятельности сегментов оцениваются Правлением по меньшей мере ежеквартально. Управленческий учет Группы ведется на основе данных подготовленных в соответствии с МСФО, которые при необходимости корректируются на межсегментные расчеты. Руководство Группы оценивает деятельность сегментов на основе ряда показателей, используя ежемесячные, квартальные и годовые внутренние управленческие отчеты.

Информация об основных сегментах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлена ниже:

2009 тыс. рублей	Корпора- тивный сегмент	МСБ сегмент	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	1 796 687	1 113 964	512 116	130 367	-	3 553 134
Чистый комиссионный доход	199 526	32 945	37 197	20 310	(20 857)	269 121
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	1 433 455	-	1 433 455
Прибыль от выкупа выпущенных долговых обязательств с кредитным условием	-	-	-	24 958	-	24 958
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	-	-	327 812	-	327 812
Прочие доходы	-	33 306	10 042	5 521	16 393	65 262
Выручка	1 996 213	1 180 215	559 355	1 942 423	(4 464)	5 673 742
Процентные расходы	(427 216)	(11 135)	(439 682)	(1 502 750)	-	(2 380 783)
Резерв под обесценение	(609 232)	(356 920)	(230 006)	-	(8 225)	(1 204 383)
Общехозяйственные и административные расходы	(80 907)	(251 818)	(119 031)	(101 050)	(693 958)	(1 246 764)
Операционные расходы	(1 117 355)	(619 873)	(788 719)	(1 603 800)	(702 183)	(4 831 930)
Межсегментные доходы/(расходы)	(681 780)	(718 680)	46 928	823 454	530 078	-
Финансовый результат сегмента	197 078	(158 338)	(182 436)	1 162 077	(176 569)	841 812
Расход по налогу на прибыль						(216 003)
Прибыль						625 809

Информация об основных сегментах за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, представлена ниже:

2008 тыс. рублей	Корпоративный сегмент	МСБ сегмент	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспределенные	Всего
Процентные доходы	1 974 946	1 178 981	487 683	84 393	-	3 726 003
Чистый комиссионный доход	219 665	22 142	33 026	(605)	(11 727)	262 501
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	(78 591)	-	(78 591)
Прибыль от выкупа выпущенных долговых обязательств с кредитным условием	-	-	-	260 265	-	260 265
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	-	-	154 431	-	154 431
Прочие доходы	11 791	17 520	14 227	7 341	67 697	118 576
Выручка	2 206 402	1 218 643	534 936	427 234	55 970	4 443 185
Процентные расходы	(306 374)	(2 468)	(339 494)	(1 369 202)	-	(2 017 538)
Резерв под обесценение	(92 593)	(471 158)	(75 328)	-	(537)	(639 616)
Общехозяйственные и административные расходы	(39 169)	(447 514)	(130 484)	(48 688)	(624 392)	(1 290 247)
Операционные расходы	(438 136)	(921 140)	(545 306)	(1 417 890)	(624 929)	(3 947 401)
Межсегментные доходы/(расходы)	(1 086 315)	(796 927)	18 691	1 379 586	484 965	-
Финансовый результат сегмента	681 951	(499 424)	8 321	388 930	(83 994)	495 784
Расход по налогу на прибыль						(95 378)
Прибыль						400 406

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом:

	<u>2009 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2008 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Активы		
Корпоративный сегмент	13 318 870	11 492 657
Сегмент МСБ	4 031 166	6 468 983
Розничный сегмент	2 380 794	3 376 055
Финансовый сегмент	12 446 197	10 475 154
Нераспределенные активы	1 039 767	1 060 754
Всего активов	<u>33 216 794</u>	<u>32 873 603</u>
Обязательства		
Корпоративный сегмент	9 824 622	8 906 430
Сегмент МСБ	694 253	510 164
Розничный сегмент	5 535 839	3 495 481
Финансовый сегмент	11 771 110	15 084 673
Нераспределенные обязательства	196 402	222 332
Всего обязательств	<u>28 022 226</u>	<u>28 219 080</u>

Информация о крупных контрагентах

В основном все поступления от внешних контрагентов представляют собой поступления от резидентов Российской Федерации и в основном все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

25 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе своей деятельности.

Политика и процедуры Группы по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Правления входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент контроля рисков и Управление Казначейства проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Комитет по аудиту и рискам

Комитет по аудиту и рискам несет ответственность за мониторинг и осуществление контроля за правильностью подготовки финансовой отчетности, проведение анализа системы внутреннего финансового контроля и системы управления рисками и за эффективность работы внутреннего аудита. Данный Комитет предоставляет рекомендации Совету Директоров в отношении назначения внешних аудиторов и осуществляет мониторинг результатов их работы. Комитет по аудиту и рискам подотчетен непосредственно Совету Директоров.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления Казначейства.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения

регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

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

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском («VaR») для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Процентный риск

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Процентный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Риск пересмотра процентных ставок

Риск пересмотра процентных ставок – это риск изменения дохода Группы вследствие изменения процентных ставок.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Группы к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, может быть представлен следующим образом.

	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(33 141)	(27 536)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	10 418	27 536

Риск изменения справедливой стоимости при изменении процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Группы к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (также известный как анализ изменений приведенной стоимости базисного пункта ("PVBP")), составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и упрощенного сценария сдвига кривой доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок, представлен ниже:

	<u>2009 год</u> тыс. рублей	<u>2008 год</u> тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(103 329)	(60 818)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в пояснениях 14 и 36.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Группы к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	<u>2009 год</u> тыс. рублей	<u>2008 год</u> тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(15 145)	6 450
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	15 145	(6 450)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	13 747	3 503
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(13 747)	(3 503)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитные Комитеты разного уровня, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска в рамках их компетенции. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров. Состав Кредитных Комитетов утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- Подходы к кредитованию для различных сегментов заемщиков юридических и физических лиц;
- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск;
- Требования к концентрации кредитного портфеля в разрезе отраслей, лимиту на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), концентрации на 20 и 30 крупнейших заемщиков (или групп связанных заемщиков).

Группой выдавались кредиты крупным предприятиям, средним и малым предприятиям, а также физическим лицам.

Кредитование малых предприятий и нижнего сегмента средних предприятий осуществляется специализированными территориальными подразделениями Группы, которые существуют во всех регионах присутствия Группы.

В Группе существует 3 уровня лимитов принятия решений о выдаче кредитов малым предприятиям и нижнему сегменту средних предприятий:

- Ответственный Заместитель Председателя Правления может одобрить выдачу кредитов до 1,5 миллионов рублей;
- Малый Кредитный Комитет имеет полномочия одобрять кредиты до 10 миллионов рублей;
- Основной Состав Кредитного Комитета Группы имеет полномочия одобрять кредиты до 50 миллионов рублей.

После выдачи кредита малым предприятиям и нижнему сегменту средних предприятий Группа осуществляет контроль за выполнением заемщиком условий погашения задолженности перед Группой, и в некоторых случаях проверку обеспечения по месту его нахождения и финансового положения заемщика. Регулярность и необходимость мониторинга обеспечения и финансового положения заемщика зависит от суммы кредита. Контроль за погашением просроченных и обесцененных кредитов возложен на специальное подразделение Департамента кредитования малого и среднего бизнеса и Департамент по работе с проблемной задолженностью Группы. Портфельный анализ кредитного риска, которому подвержены малые предприятия и нижний сегмент средних предприятий, на регулярной основе осуществляется Департаментом контроля рисков.

Кредитование верхнего сегмента средних предприятий и крупных предприятий осуществляется только подразделениями, находящимися в Московском регионе. Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются менеджерами Департамента по работе с корпоративными клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных операций, который несет ответственность за кредитование верхнего сегмента средних предприятий и крупных предприятий, а также за кредитование нижнего сегмента средних предприятий, привлеченных менеджерами Департамента по работе с корпоративными клиентами.

Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом контроля рисков, которым выдается второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных операций и Департаментом контроля рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим управлением, Налоговым отделом и бухгалтерией Группы в зависимости от специфики риска.

В Группе существует 2 уровня лимитов принятия решений о выдаче кредитов верхнему сегменту средних предприятий и крупным предприятиям:

- Основной Состав Кредитного Комитета имеет полномочия одобрять кредиты до 50 миллионов рублей;
- Расширенный Состав Кредитного Комитета имеет полномочия одобрять кредиты свыше 50 миллионов рублей.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов портфеля кредитов верхнему сегменту средних предприятий и крупным предприятиям и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

В течение отчетного периода Группой выдавались стандартные розничные кредиты и прочие кредиты физическим лицам. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом контроля рисков.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент контроля рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в пояснении 16 “Кредиты, выданные клиентам”.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Управление Казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов.

Управление Казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением Казначейства.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2009 и 2008 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам по кредитным линиям по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. Ожидаемое Группой движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам по кредитным линиям может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

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

тыс. рублей

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления)/ выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 642 404	-	-	-	156 030	1 798 434	1 796 995
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 867 853	6 255	9 257	428 177	-	4 311 542	4 277 353
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87 568	191 929	194 135	331 405	6 637 204	7 442 241	5 322 655
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	923 484	-	-	-	-	923 484	921 421
Кредиты, выданные клиентам	2 320 491	2 560 695	3 498 994	6 495 148	10 709 413	25 584 741	19 730 830
Прочие активы	8 198	15 807	1 201	1 376	1 698	28 280	28 280
Производные финансовые активы							
- Поступление	321 904	-	-	-	-	321 904	4 889
- Выбытие	(318 323)	-	-	-	-	(318 323)	-
Всего активов	8 853 579	2 774 686	3 703 587	7 256 106	17 504 345	40 092 303	32 082 423
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(505 217)	(563 710)	(2 535 786)	(1 321 304)	(4 331 253)	(9 257 270)	(8 105 621)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(85 196)	-	-	-	-	(85 196)	(85 039)
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 900 851)	(1 192 218)	(3 043 420)	(2 564 360)	(930 998)	(15 631 847)	(15 059 546)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(149 980)	(2 769 658)	(548 924)	(590 507)	(875 330)	(4 934 399)	(4 575 311)
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	(790)	-	-	-	(790)	(790)
Прочие обязательства	(17 540)	(40 548)	(3 285)	(14 240)	(2)	(75 615)	(75 615)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	148 054	-	-	-	-	148 054	-
- Выбытие	(148 293)	-	-	-	-	(148 293)	(307)
Всего обязательств	(8 659 023)	(4 566 924)	(6 131 415)	(4 490 411)	(6 137 583)	(29 985 356)	(27 902 229)
Чистая позиция	194 556	(1 792 238)	(2 427 828)	2 765 695	11 366 762	10 106 947	
Обязательства кредитного характера	(3 701 720)	-	-	-	-	(3 701 720)	(3 701 720)

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

тыс. рублей

	До востребования и менее					Суммарная величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(470 067)	(1 339 117)	(2 450 937)	(2 061 486)	(3 348 190)	(9 669 797)	(8 607 906)
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 777 508)	(946 421)	(1 492 432)	(2 316 541)	(144 333)	(12 677 235)	(12 377 169)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(619 449)	(415 939)	(507 386)	(3 324 402)	(3 605 817)	(8 472 993)	(6 989 564)
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	(60 728)	-	-	-	(60 728)	(60 728)
Прочие обязательства	(8 630)	(18 309)	(35 819)	(232)	-	(62 990)	(62 990)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	1 208 437	675 749	-	-	-	1 884 186	197 415
- Выбытие	(1 154 410)	(569 660)	-	-	-	(1 724 070)	(22 109)
Всего обязательств	(8 821 627)	(2 674 425)	(4 486 574)	(7 702 661)	(7 098 340)	(30 783 627)	(27 923 051)
Обязательства кредитного характера	(2 486 739)	-	-	-	-	(2 486 739)	(2 486 739)

Норматив текущей ликвидности, подсчитанный в соответствии с нормативами, установленными Центральным банком Российской Федерации (норматив НЗ) является ключевым показателем, используемым Группой для управления риском ликвидности. Центральный банк Российской Федерации установил минимальное значение данного показателя на уровне 50%. Значения норматива текущей ликвидности в течение отчетного периода могут быть представлены следующим образом:

	2009 RUB'000	2008 RUB'000
Максимальное значение за год	216%	137%
Минимальное значение за год	110%	67%

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в пояснении 35.

26 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

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

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	3 381 047	3 381 047
Добавочный оплаченный капитал	67 476	67 476
Нераспределенная прибыль	1 591 263	965 454
Всего капитала 1-го уровня	5 039 786	4 413 977
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке здания	154 782	240 546
Субординированные долговые обязательства, за исключением начисленных процентов	536 313	587 608
Всего капитала 2-го уровня	691 095	828 154
Инвестиции в капитал прочих банков и финансовых институтов	(10 162)	-
Всего капитала	5 720 719	5 242 131
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	22 441 231	23 082 794
Торговая книга	5 864 280	2 612 045
Всего активов, взвешенных с учетом риска	28 305 511	25 694 839
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	17,8%	17,2%
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	20,2%	20,4%

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

Группа обязана выполнять требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Капитал 1-го уровня в соответствии с данными требованиями должен составлять не менее 8%, и норматив общей достаточности капитала должен составлять не менее 12%. Согласно дополнительным требованиям норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, должен составлять не менее 10%, и норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с методологией Международной Финансовой Корпорации, кредитора, должен составлять не менее 12%. В течение 2009 и 2008 годов Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

27 Забалансовые обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до трех лет.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 187 196	1 444 139
Гарантии и аккредитивы	1 514 524	1 042 600
	3 701 720	2 486 739

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

28 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Группы, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	77 949	153,830
Сроком от 1 года до 5 лет	54 354	82,675
	132 303	236,505

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

В 2009 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 91 341 тыс. рублей (2008 год: 129 186 тыс. рублей).

29 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа осуществляет в полном объеме страхование зданий и оборудования, а также перевозок денежной наличности. Группа не осуществляла страхования временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Начиная с апреля 2006 года, Группа имеет договор страхования с компанией "Ингосстрах", обеспечивающий страховое обеспечение в рамках полиса обязательного страхования гражданской ответственности и полиса страхования Банка от уголовных преступлений/полиса страхования электронных и компьютерных преступлений, покрывающих следующие риски: страхование гражданской ответственности, страхование недобросовестных или обманных действий сотрудников, страхование потери денежных средств (ценностей) и ущерба в результате подделки или изменения важной документации, ценных бумаг и фальшивых банкнот, а также электронной фальсификации.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

30 Депозитарные услуги

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

31 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников" (см. пояснение 10), может быть представлен следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	31 539	15 840
Члены Правления	46 725	30 040
	78 264	45 880

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2009 год		2008 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	11 083	15,6%	38 164	15,4%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	101 035	12,3%	92 502	8,8%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2009 год могут быть представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупной прибыли		
Процентные доходы	4 441	2 345
Процентные расходы	(7 379)	(8 119)
Комиссионные доходы	656	8 491

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под контролем акционеров Группы. По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	230	19,7%	345 067	14,2%	345 297
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	93 981	7,8%	46 102	6,2%	140 083
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	858 290	6,9%	-	-	862 210
Консолидированный отчет о совокупной прибыли					
Процентные доходы	10 257		87 846		98 103
Процентные расходы	(112 782)		(10 047)		(122 829)
Комиссионные доходы	760		29 627		30 387
Комиссионные расходы	(6 346)		(128)		(6 474)

Прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под контролем акционеров Группы. По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	140	17,0%	210 532	16,0%	210 672
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	131 236	8,6%	900 199	2,7%	1 031 435
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	847 291	7,4%	-	-	847 291
Консолидированный отчет о совокупной прибыли					
Процентные доходы	88		53 782		53 870
Процентные расходы	(47 293)		(15 087)		(62 380)
Комиссионные доходы	3 112		51 345		54 457
Комиссионные расходы	(6 869)		(45 574)		(52 443)

32 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного года денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Касса	497 867	515 088
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	1 190 509	2 277 172
	1 688 376	2 792 260

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие информации о предполагаемой справедливой стоимости финансовых инструментов Группы приведено в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”. Оценка справедливой стоимости направлена на определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Сравнительные данные по справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, включенных в консолидированный отчет о финансовом положении, представлены ниже:

тыс. рублей	2009 год		2008 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	1 640 965	1 640 965	2 277 172	2 277 172
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 277 353	4 277 353	4 647 814	4 647 814
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 450 427	5 450 427	3 509 014	3 509 014
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	921 421	921 421	-	-
Кредиты, выданные клиентам	19 730 830	19 437 866	21 337 694	19 957 915
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	307	307	22 109	22 109
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8 105 621	8 023 208	8 607 906	7 097 877
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	85 039	85 039	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	15 059 546	15 059 546	12 377 169	12 377 169
Собственные выпущенные ценные бумаги	4 575 311	4 575 311	6 989 564	5 780 510

Группа определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены) либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на справедливую стоимость активов или обязательств. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые обращаются на активном рынке, основывается на котировках активных рынков или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Методы оценки включают чистую приведенную к текущему моменту стоимость и методы дисконтирования потоков денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют наблюдаемые рыночные данные. Допущения и исходные параметры, используемые в рамках методов оценки, включают безрисковые и исходные процентные ставки и обменные курсы. Задачей методов оценки является определение справедливой стоимости, которая отражает цену финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка в рамках сделки между независимыми друг от друга сторонами.

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на конец отчетного периода, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости:

RUB'000	2009	
	Уровень 1	Уровень 2
Производные финансовые инструменты – активы	-	4 889
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	5 445 538	-
	5 445 538	4 889
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	307

34 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов.

	Балансовая стоимость тыс. рублей	2009 год Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	2008 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 640 965	1,5%	2 277 172	0,0%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
<i>Счета типа "Ностро"</i>				
- в рублях	146 761	0,0%	120 659	0,6%
- в долларах США	662 472	0,0%	2 910 757	0,1%
- в прочих валютах	649 609	0,0%	941 023	0,0%
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	472 081	8,4%	663 623	20,3%
- в долларах США	2 129 437	0,7%	11 752	0,0%
- в прочих валютах	216 993	1,1%	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	4 308 069	11,7%	2 892 958	8,7%
- в долларах США	1 014 586	8,7%	418 641	9,5%
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"				
- в рублях	921 421	7,2%	-	-
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	12 256 502	18,1%	13 107 326	18,9%
- в долларах США	7 893 343	14,2%	8 393 529	15,2%
- в прочих валютах	1 178 011	14,5%	737 909	11,6%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
<i>Счета типа "Лоро"</i>				
- в рублях	5 406	0,0%	2 728	0,0%
- в долларах США	287 802	0,0%	3 019	0,0%
- в прочих валютах	14	0,0%	647	0,0%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	3 640 173	11,3%	2 555 996	13,1%
- в долларах США	3 969 931	5,6%	5 743 938	6,2%
- в прочих валютах	202 295	10,1%	301 578	7,1%

	Балансовая стоимость тыс. рублей	2009 год Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	2008 год Средняя эффективная процентная ставка
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"				
- в рублях	85 039	7,6%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- в рублях	5 317 695	0,0%	6 432 389	0,8%
- в долларах США	753 338	2,8%	554 504	2,4%
- в прочих валютах	274 594	0,2%	306 373	0,0%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	2 949 978	14,3%	1 931 846	10,3%
- в долларах США	4 020 059	8,0%	2 190 250	9,8%
- в прочих валютах	1 743 882	9,6%	961 807	9,2%
Собственные выпущенные ценные бумаги				
- в рублях	1 657 867	14,2%	3 689 979	17,9%
- в долларах США	2 895 201	10,7%	3 253 528	11,0%
- в прочих валютах	22 243	9,7%	46 057	11,2%

35 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные вклады физических лиц могут быть изъяты до истечения срока действия вклада. Тем не менее, по мнению руководства Группы, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и то, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по численности и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы.

У Группы есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице ниже, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года. Значения в данной таблице представляют собой балансовые остатки активов и обязательств на отчетную дату и не включают будущие процентные платежи.

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года и за 2009 год

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы								
Касса	497 867	-	-	-	-	-	-	497 867
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 640 965	-	-	-	-	156 030	-	1 796 995
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 866 271	-	411 082	-	-	-	-	4 277 353
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 889	159 181	246 460	3 374 470	1 542 544	122 883	-	5 450 427
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	921 421	-	-	-	-	-	-	921 421
Кредиты, выданные клиентам	1 327 742	1 918 085	7 939 603	8 012 890	34 798	-	497 712	19 730 830
Основные средства	-	-	-	-	-	341 691	-	341 691
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	76 695	-	-	-	-	-	76 695
Прочие активы	68 113	40 185	12 043	3 174	-	-	-	123 515
Всего активов	8 327 268	2 194 146	8 609 188	11 390 534	1 577 342	620 604	497 712	33 216 794
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	307	-	-	-	-	-	-	307
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	486 536	459 052	3 505 952	3 654 081	-	-	-	8 105 621
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	85 039	-	-	-	-	-	-	85 039
Текущие счета и депозиты клиентов	7 756 884	1 148 094	5 331 413	823 155	-	-	-	15 059 546
Собственные выпущенные ценные бумаги	148 872	2 712 722	1 066 619	647 098	-	-	-	4 575 311
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	790	-	-	-	-	-	790
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	98 955	-	98 955
Прочие обязательства	32 078	42 943	21 628	8	-	-	-	96 657
Всего обязательств	8 509 716	4 363 601	9 925 612	5 124 342	-	98 955	-	28 022 226
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(182 448)	(2 169 455)	(1 316 424)	6 266 192	1 577 342	521 649	497 712	5 194 568
Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года	(182 448)	(2 351 903)	(3 668 327)	2 597 865	4 175 207	4 696 856	5 194 568	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	675 658	2 597 263	(4 779 260)	6 186 812	(1 206 038)	426 746	753 342	4 654 523
Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2008 года	675 658	3 272 921	(1 506 339)	4 680 473	3 474 435	3 901 181	4 654 523	

36 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	304 906	103 679	89 282	497 867
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 796 952	-	43	1 796 995
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	618 842	2 791 909	866 602	4 277 353
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 431 092	1 019 335	-	5 450 427
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	921 421	-	-	921 421
Кредиты, выданные клиентам	10 824 170	7 367 159	1 539 501	19 730 830
Основные средства	341 691	-	-	341 691
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	76 695	-	-	76 695
Прочие активы	110 419	13 017	79	123 515
Всего активов	19 426 188	11 295 099	2 495 507	33 216 794
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	307	-	-	307
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 645 579	4 257 733	202 309	8 105 621
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	85 039	-	-	85 039
Текущие счета и депозиты клиентов	8 267 673	4 773 397	2 018 476	15 059 546
Собственные выпущенные ценные бумаги	1 657 867	2 895 201	22 243	4 575 311
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	790	-	-	790
Обязательства по отложенному налогу	98 955	-	-	98 955
Прочие обязательства	94 592	1 006	1 059	96 657
Всего обязательств	13 850 802	11 927 337	2 244 087	28 022 226
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	5 575 386	(632 238)	251 420	5 194 568
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(345 718)	253 606	92 112	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года	5 229 668	(378 632)	343 532	5 194 568
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	4 405 705	161 245	87 573	4 654 523