

ПРИЛОЖЕНИЕ №5

**Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
Акционерного коммерческого банка
«Абсолют Банк» (закрытое акционерное общество)
за 2009 год**

ЗАО АКБ «Абсолют Банк»
финансовая отчетность
(неконсолидированная)

За 2009 год

Содержание

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	290
2. Основа подготовки отчетности	290
3. Основные положения учетной политики.....	291
4. Существенные учетные суждения и оценки	302
5. Изменения в порядке представления	303
6. Информация по сегментам	304
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	308
8. Средства в других банках	309
9. Производные финансовые инструменты	309
10. Кредиты клиентам	310
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
12. Основные средства	314
13. Прочие активы	315
14. Средства других банков	316
15. Средства клиентов	316
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	317
17. Прочие заемные средства	317
18. Субординированные займы.....	318
19. Прочие обязательства	318
20. Капитал.....	319
21. Условные обязательства	319
22. Процентные доходы и расходы	322
23. Комиссионные доходы и расходы	322
24. Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами.....	323
25. Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	323
26. Прочие доходы	323
27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	324
28. Налогообложение	324
29. Управление рисками	326
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	342
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	344
32. Операции со связанными сторонами.....	346
33. Достаточность капитала.....	348

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2009 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	10 518	17 859
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		638	169
Торговые ценные бумаги		1	141
Средства в других банках	8	17 498	8 304
Производные финансовые активы	9	73	1 057
Кредиты клиентам	10	91 125	139 337
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	6 360	531
Основные средства	12	4 093	4 192
Прочие активы	13	921	1 144
Итого активы		131 227	172 734
Обязательства			
Средства других банков	14	55 097	100 716
Производные финансовые обязательства	9	170	1 290
Средства клиентов	15	47 802	34 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	3 219	1336
Прочие заемные средства	17	4 381	10 245
Субординированные займы	18	6 944	6 744
Прочие обязательства	19	440	700
Итого обязательства		118 053	155 278
Капитал			
Уставный капитал	20	2 455	2 455
Эмиссионный доход	20	13 340	12 683
(Накопленный дефицит)/нераспределенная прибыль Положительная/(отрицательная) переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2 698)	2 381
		77	(63)
Итого капитал		13 174	17 456
Итого капитал и обязательства		131 227	172 734

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 1 марта 2010 года.


 Николай Сидоров
 Председатель Правления


 Андрей Ларкин
 Финансовый директор

Примечания, прилагаемые на стр. 6-63, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1

Отчет о прибылях и убытках
на 31 декабря 2009 года
(в миллионах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2009 г.	2008 г.
Процентные доходы	22	17 041	16 526
Процентные расходы	22	(10 209)	(8 284)
Чистый процентный доход		6 832	8 242
Резерв под обесценение кредитов	8, 10	(8 058)	(2 576)
Чистый процентный расход / (доход) после резерва под обесценение кредитов		(1 226)	5 666
Комиссионные доходы	23	573	582
Комиссионные расходы	23	(145)	(147)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами	24	86	(659)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	25	377	(481)
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой		421	950
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		(260)	77
Прочие доходы	26	66	84
Непроцентные доходы		1 118	406
Расходы на персонал	27	(2 681)	(3 126)
Административные и прочие операционные расходы	27	(1 922)	(2 180)
Резерв по обязательствам кредитного характера	21	(30)	(89)
Непроцентные расходы		(4 633)	(5 395)
(Убыток) / прибыль до расходов по налогу на прибыль		(4 741)	677
Расходы по налогу на прибыль	28	(338)	(259)
(Убыток) / прибыль за отчетный год		(5 079)	418

**Отчет о совокупном доходе
за год по 31 декабря 2009 года**
(в миллионах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
(Убыток) / прибыль за отчетный год		<u>(5 079)</u>	<u>418</u>
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		175	(79)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	28	<u>(35)</u>	<u>16</u>
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		<u>140</u>	<u>(63)</u>
Итого совокупный доход за год		<u>(4 939)</u>	<u>355</u>

Отчет об изменениях в капитале
За год по 31 декабря 2009 года
(в миллионах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль</i>	<i>Положительная/(отрицательная) переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2007 г.	1 955	3 394	1 963	–	7 312
Итого совокупный доход за год	–	–	418	(63)	355
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	500	9 289	–	–	9 789
На 31 декабря 2008 г.	2 455	12 683	2 381	(63)	17 456
Итого совокупный доход за год	–	–	(5 079)	140	(4 939)
Дополнительный капитал (Примечание 20)	–	657	–	–	657
На 31 декабря 2009 г.	2 455	13 340	(2 698)	77	13 174

Отчет о движении денежных средств

Примечания, прилагаемые на стр. 6-63, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

За год по 31 декабря 2009 года*(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2009 г.	2008 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		16 769	16 401
Проценты уплаченные		(10 093)	(7 999)
Комиссии полученные		580	574
Комиссии уплаченные		(145)	(147)
Доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с ценными бумагами		85	(152)
Доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами		241	(367)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		898	1 903
Прочие полученные операционные доходы		66	84
Расходы на персонал, уплаченные		(2 964)	(2 955)
Прочие уплаченные операционные расходы		(1 366)	(1 871)
Уплаченный налог на прибыль		(187)	(701)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 884	4 770
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(469)	1 016
Торговые ценные бумаги		137	(1 470)
Средства в других банках		(9 079)	5 766
Кредиты клиентам		40 759	(32 220)
Прочие активы		36	576
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(45 601)	38 912
Средства клиентов		12 563	3 673
Выпущенные векселя		1 753	(9 239)
Прочие обязательства		(32)	(5)
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности		3 951	11 779
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(5 556)	(606)
Приобретение основных средств		(290)	(755)
Приобретение программного обеспечения		(148)	(225)
Поступления от реализации основных средств		–	1
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(5 994)	(1 585)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дополнительный капитал		657	–
Погашение прочих заемных средств		(5 992)	(2 284)
Взносы, полученные на дополнительную эмиссию акций		–	195
Погашение облигаций, номинированных в рублях		–	(1 000)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(5 335)	(3 089)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		37	329
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(7 341)	7 434
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	17 859	10 425
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7	10 518	17 859

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Абсолют Банк (далее по тексту – «Банк») зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах стоимости принадлежащих им акций, и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Банк имеет 20 филиалов в Российской Федерации (31 декабря 2008 г.: 20).

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, Москва, 127051, Цветной бульвар, д. 18.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось не менее 5% находящихся в обращении акций:

<i>Акционер</i>	<i>2009 г.</i> %	<i>2008 г.</i> %
KBC Bank NV	95	95
Международная финансовая корпорация (IFC)	5	5
Итого	100	100

KBC Bank NV является членом KBC Group (далее - «KBC»), владеющей 95% акций Банка.

KBC разработала стратегический план, являющийся основой плана реструктуризации в соответствии с требованиями Европейской Комиссии. В рамках данного плана дочерние компании в некоторых странах, в частности, в России, рассматриваются «непрофильными». Это означает, что Банк подлежит продаже. План не предусматривает продажу Банка в ближайшей перспективе. На 31 декабря 2009 года KBC оказывала Банку финансовую поддержку, разместив свои средства на депозитных счетах в Банке (см. Примечание 14) и предоставив субординированные займы (см. Примечание 18). Финансовая поддержка со стороны KBC является критически важной для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

Банк осуществляет юридический и финансовый контроль над рядом компаний (см. Примечание 11). Консолидированная финансовая отчетность Группы Банка «Абсолют» за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, подготовлена отдельно, также доступна для пользователей и включает соответствующую финансовую информацию в отношении результатов деятельности и финансового положения Банка и его дочерних компаний на консолидированной основе по состоянию на 31 декабря 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года в консолидированной финансовой отчетности была отражена сумма активов в размере 130 024 млн руб. (31 декабря 2008 года: 172 405 млн руб.), собственных средств в размере 13 287 млн руб. (31 декабря 2008 года: 17 571 млн руб.) и чистого совокупного убытка в размере 4 941 млн руб. (31 декабря 2008 года: чистого совокупного дохода - 401 млн руб.)

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО. Влияние данных изменений представлено ниже:

Усовершенствования МСФО

В мае 2008 года Совет по МСФО в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию опубликовал поправки к МСФО. Данные поправки касаются различных стандартов и включают как изменения, связанные с представлением, признанием и оценкой, так и изменения в терминологии и редакторские правки. Большинство изменений вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2008 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

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

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. Новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Согласно новой редакции стандарта должен раскрываться налоговый эффект для каждого компонента прочего совокупного дохода. Кроме того, если компания на ретроспективной основе применила изменения в учетной политике, осуществила пересмотр отчетности или какие-либо переклассификации, то она обязана представить отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

Банк принял решение представлять информацию о совокупном доходе в виде двух самостоятельных отчетов: отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе. Банк не представил пересмотренный отчет о финансовом положении по состоянию на начало сравнительного периода, т.к. не применял новые положения учетной политики, не пересматривал и не переклассифицировал какие-либо статьи в финансовой отчетности на ретроспективной основе.

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

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

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

МСФО (IFRS) 8 применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Банка и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Банка. Применение данного стандарта не оказало влияния на финансовое положение или результаты Банка. Банк определил, что операционные сегменты совпадают с бизнес-сегментами, информация о которых ранее раскрывалась в соответствии с МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность».

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Дата признания

Все операции по покупке и продаже финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа на «стандартных условиях»), отражаются на дату расчетов, т.е. на дату фактической поставки финансового актива Банком. Все другие операции по покупке и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости, и признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежных наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Все краткосрочные размещения (за исключением депозитов «овернайт») показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Величина обязательных резервов зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги, как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до трех месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся, за исключением редких случаев (см. Примечание 10).

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе дивидендов полученных в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ценные бумаги, отнесенные к категории кредитов и дебиторской задолженности, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии они оцениваются по амортизированной стоимости. Разница между стоимостью приобретения и стоимостью погашения признается в качестве процентов и отражается в отчете о прибылях и убытках по методу начисления в течение срока, оставшегося до погашения. Сумма, признаваемая в отчете о прибылях и убытках, рассчитывается на основе эффективной процентной ставки. Индивидуальные убытки от обесценения ценных бумаг, отнесенных к категории кредитов и дебиторской задолженности, признаются – с применением того же метода, описанного далее в данном примечании, который используется в отношении сумм дебиторской задолженности, – при наличии признаков обесценения на отчетную дату.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости базовых финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение финансовых активов

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

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

- просрочка любого очередного платежа, за исключением тех случаев, когда несвоевременная оплата объясняется задержкой в работе расчетных систем или иными обоснованными причинами, препятствующими осуществлению регулярных выплат заемщиком;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка (задержка в погашении процентов и основной суммы долга другим банкам, необоснованные просьбы со стороны заемщика о пересмотре условий кредита);
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация, или у Банка имеется информация о наличии фактов, которые могут привести к банкротству заемщика (действующие решения суда, значительные убытки, чистый отток денежных средств, форс-мажорные обстоятельства);
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика (изменения действующего законодательства, способные привести к сокращению рынка, на котором работает

(в миллионах российских рублей)

заемщик, или к увеличению налогового бремени, применению к заемщику особых мер, или введение регулируемыми органами ограничения в отношении уровня маржи);

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке, или заемщик частично/полностью утратил обеспечение, не покрытое страховым полисом, или страховая компания отказывает в выплате страхового возмещения.

В целях коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе сходных характеристик кредитного риска. Эти характеристики имеют значение при оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями, действующими в отношении оцениваемых активов.

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

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

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

Активы, взыскание которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение в следующих случаях:

- после завершения всех необходимых процедур, совершенных с целью возмещения стоимости актива и определения окончательной суммы убытка. В их состав входят как процедуры, предусмотренные законодательством, так и возникающие в ходе обычной деятельности или в результате заключенных соглашений;
- взыскание задолженности экономически нецелесообразно в связи с ее незначительным объемом.

Определение справедливой стоимости

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует рыночная информация из внешних источников о цене сделок, используются такие методы оценки, как модели дисконтированных денежных потоков либо модели, основанные на информации об аналогичных операциях, совершенных на рыночных условиях, или на анализе финансовой информации об объектах инвестирования. Применение данных методов оценки может потребовать допущений, не подтвержденных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда

(в миллионах российских рублей)

замена любого такого допущения альтернативным вариантом может привести к существенному изменению размера прибыли, доходов, суммарных активов или суммарных обязательств.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

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

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

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью (см. Примечание 10).

Векселя

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

Основные средства

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты на замену крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшего из значений стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в отношении какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации:

	<u>% в год</u>
Здания	2-3
Оборудование и транспортные средства	20
	в течение срока действия
Неотделимые улучшения арендованного имущества	соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если существует вероятность того, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание Банка разработчиков программного обеспечения и стоимость услуг, полученных в связи с его разработкой. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются как расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива, при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотного актива в качестве предназначенного для продажи.

Банк оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или Банка выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Средства других банков

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

Средства клиентов

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

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены привлеченными долгосрочными займами в форме выпуска еврооблигаций, номинированных в иностранной валюте. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, еврооблигации, краткосрочные долговые ценные бумаги и облигации, выпущенные Банком на внутреннем рынке. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированные займы

В случае открытия процедуры ликвидации заемщика погашение субординированных займов производится после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и при этом риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала срока аренды с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату принятия аренды (датой принятия аренды считается дата заключения договора аренды или дата принятия участниками арендных отношений основных положений договора аренды в зависимости от того, какая из них наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы от аренды отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и описанные ранее в данном примечании для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением нормы доходности, заложенной в договоре финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Когда Банк выступает в роли арендатора, и при этом риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил «транзитное» соглашение о перечислении полученных денежных потоков, и при этом (i) также передал по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль над активом сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) максимально точной оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Полученные комиссии амортизируются линейным методом в течение срока действия гарантии. Руководство использует максимально точную оценку расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату. Оценки результата и финансового воздействия определяются на основе опыта проведения аналогичных операций, что подкрепляется суждением руководства.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, которое действует или по существу вступило в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе капитала.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в составе капитала. Вклады, внесенные акционерами в качестве дополнительного капитала, отражаются как эмиссионный доход в составе капитала.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские операции, Корпоративные банковские операции и Операции на финансовых рынках.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают плату за организацию, полученную или уплаченную Банком при создании или приобретении финансового актива или выпуске финансового обязательства, например, плату за рассмотрение кредитной заявки, открытие или обслуживание кредитного счета, проведение оценки стоимости заложенного имущества или обработку документов по сделке. Банк не относит обязательства по предоставлению кредитов к категории финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой Банка, а также валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2008 г.: 29,3804 руб. за 1 доллар США).

Изменение учетной политики в будущем

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что компания может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. По мнению руководства, поправки к МСФО (IAS) 39 не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (в редакции от января 2008 года) и МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции от января 2008 года)

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

Усовершенствования МСФО

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и Банке выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.
- Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжит раскрывать данную информацию.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Банк делает оценки и использует допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов

Банк регулярно анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет суждения о наличии наблюдаемых данных, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено такое снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Признаки обесценения могут включать поддающиеся измерению данные, свидетельствующие о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет по активам, имевшим характеристики кредитного риска и объективные признаки обесценения, аналогичные тем, которые имеются у активов в портфеле. Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Финансовая аренда и прекращение признания финансовых активов**

Руководство применяет суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными, и что относится к передаче всех рисков и выгод по существу.

Признание приобретенных кредитов

Руководство применяет суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением, были переданы Банку в соответствии с договорами на приобретение ипотечных кредитов, заключенных с контрагентами, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к передаче всех рисков и выгод по существу. На 31 декабря 2009 года Банк отразил приобретенные кредиты в сумме 2 549 млн руб. (31 декабря 2008 г.: 2 871 млн руб.) в составе кредитов клиентам.

Сегментная отчетность

Банк не распределяет основные средства и программное обеспечение, а также капитальные расходы между операционными сегментами. Для оказания услуг розничным и корпоративным клиентам Банк использует одни и те же здания и полагает, что на данный момент отсутствуют достаточные основания для распределения основных средств, программного обеспечения и капитальных расходов между операционными сегментами. Банк находится в процессе разработки порядка распределения этих статей между сегментами и корректировки внутренней системы управленческого учета с целью обеспечения возможности выполнять такое распределение в будущем.

5. Изменения в порядке представления

В финансовой отчетности на 31 декабря 2008 года и за год по указанную дату отдельные статьи были переклассифицированы для приведения в соответствие с порядком представления данных в финансовой отчетности на 31 декабря 2009 года и за год по указанную дату, так как представление данных в отчетности за текущий год лучше отражает финансовое положение Банка.

Объект переклассификации	Сумма	Название строки до переклассификации	Название строки после переклассификации
Отчет о финансовом положении			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	531	Прочие активы	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Отчет о прибылях и убытках:			
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(625)	Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами
Чистые расходы от продажи долговых ценных бумаг, классифицированных в составе кредитов	(34)	Административные и прочие операционные расходы	Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами
Административные и прочие операционные расходы	(31)	Расходы на персонал	Административные и прочие операционные расходы
Отчет о движении денежных средств:			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(606)	Прочие активы	Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам

С целью управления деятельность Банка была разделена на три операционных сегмента, исходя из продуктов и услуг:

- Корпоративные банковские операции – включают услуги по корпоративному кредитованию, в том числе договоры продажи и обратной покупки, привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами.
- Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.
- Розничные банковские операции – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от продажи векселей и открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и компаний среднего и малого бизнеса.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже.

Банк распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и вида операции.

Во внутренней управленческой отчетности Банк распределяет основную часть активов и обязательств, а также доходов и расходов Банка между сегментами. Отдельные виды активов и обязательств, доходов и расходов, которые не были распределены между сегментами, представлены в графе «Нераспределенные» в таблице ниже. В настоящее время Банк находится в процессе разработки порядка распределения этих статей между сегментами и корректировки внутренней системы управленческого учета для цели выполнения такого распределения в будущем.

«Процентные доходы от других сегментов» и «Процентные расходы по операциям с другими сегментами» определяются на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов («Процентные доходы от других сегментов»), относящихся к активам соответствующего сегмента, а также прямых и распределенных расходов («Процентные расходы по операциям с другими сегментами»), относящихся к обязательствам соответствующего сегмента.

Банк распределяет административные и прочие операционные расходы между сегментами, используя следующие принципы распределения: основная часть административных и прочих операционных расходов представляет собой прямые расходы, связанные с центрами затрат, деятельность которых четко соответствует деятельности сегмента, на который данные расходы распределяются. Остальные статьи затрат распределяются между сегментами в той же пропорции, что и прямые операционные расходы.

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также об активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Итого</i>
Доходы включают:				
Процентные доходы от внешних контрагентов	6 793	9 053	1 195	17 041
Процентные доходы от других сегментов	2 812	1 224	8 469	12 505
Торговые и прочие операционные доходы	222	234	647	1 103
Коммиссионные доходы	269	253	51	573
Итого доходы	10 096	10 764	10 362	31 222
Расходы включают:				
Процентные расходы от других сегментов	(5 048)	(6 278)	(1 179)	(12 505)
Процентные расходы от внешних контрагентов	(2 682)	(928)	(6 599)	(10 209)
Резерв под обесценение кредитов	(1 256)	(6 824)	22	(8 058)
Расходы на персонал	(1 568)	(984)	(129)	(2 681)
Административные и прочие операционные расходы	(1 169)	(461)	(97)	(1 727)
Торговые и прочие операционные расходы	–	(36)	(147)	(183)
Коммиссионные расходы	(42)	(17)	(86)	(145)
Итого расходы	(11 765)	(15 528)	(8 215)	(35 508)
Финансовые результаты сегмента	(1 669)	(4 764)	2 147	(4 286)
Нераспределенные расходы				(457)
Нераспределенные доходы				2
Убыток до налогообложения				(4 741)
Расходы по налогу на прибыль				(338)
Убыток за год				(5 079)
Активы и обязательства				
Активы сегмента	45 796	47 647	23 408	116 851
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–
Нераспределенные активы				14 376
Итого активы				131 227
Обязательства сегмента	(32 480)	(18 624)	(66 625)	(117 729)
Нераспределенные обязательства				(324)
Итого обязательства				(118 053)
Прочая информация по сегментам				
Износ и амортизация	(341)	(162)	(16)	(519)
Прочие резервы	6	(36)	–	(30)

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Итого</i>
Торговые и прочие операционные доходы включают:				
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	524	524
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой	165	156	100	421
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	–	65	21	86
Прочие доходы	51	13	2	66
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	6	–	–	6
Итого торговые и прочие операционные доходы	222	234	647	1 103
Торговые и прочие операционные расходы включают:				
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(147)	(147)
Резерв по обязательствам кредитного характера	–	(36)	–	(36)
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	–	–	–	–
Итого торговые и прочие операционные расходы	–	(36)	(147)	(183)
Нераспределенные расходы включают:				
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей				(262)
Административные и прочие операционные расходы				(195)
Итого нераспределенные расходы				(457)
Нераспределенные доходы включают:				
Прочие доходы				2

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также об активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Итого</i>
Доходы включают:				
Процентные доходы от внешних контрагентов	6055	9 099	1 372	16 526
Процентные доходы от других сегментов	1 095	1 257	8 373	10 725
Торговые и прочие операционные доходы	250	296	553	1 099
Комиссионные доходы	229	329	24	582
Итого доходы	7 629	10 981	10 322	28 932
Расходы включают:				
Процентные расходы от других сегментов	(4 124)	(5 543)	(1 058)	(10 725)
Процентные расходы от внешних контрагентов	(917)	(587)	(6 780)	(8 284)
Расходы на персонал	(1 969)	(985)	(172)	(3 126)
Резерв под обесценение кредитов	(750)	(1 804)	(22)	(2 576)
Административные и прочие операционные расходы	(1 475)	(434)	(74)	(1 983)
Торговые и прочие операционные расходы	(34)	(89)	(1 171)	(1 294)
Комиссионные расходы	(42)	(44)	(61)	(147)
Итого расходы	(9 311)	(9 486)	(9 338)	(28 135)
Финансовые результаты сегмента	(1 682)	1 495	984	797
Нераспределенные расходы				(197)
Нераспределенные доходы				77
Прибыль до налогообложения				677
Расходы по налогу на прибыль				(259)
Прибыль за год				418
Активы и обязательства				
Активы сегмента	59 876	82 394	11 079	153 349
Отложенный налоговый актив				342
Нераспределенные активы				19 043
Итого активы				172 734
Обязательства сегмента	(16 038)	(17 247)	(121 509)	(154 794)
Нераспределенные обязательства				(484)
Итого обязательства				(155 278)
Прочая информация по сегментам				
Износ и амортизация	(217)	(91)	(8)	(316)
Прочие резервы	(34)	(55)	–	(89)

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Итого</i>
Торговые и прочие операционные доходы включают:				
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой	216	253	481	950
Прочие доходы	34	43	7	84
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	65	65
Итого торговые и прочие операционные доходы	250	296	553	1 099
Торговые и прочие операционные расходы включают:				
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	–	(34)	(625)	(659)
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(546)	(546)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(34)	(55)	–	(89)
Итого торговые и прочие операционные расходы	(34)	(89)	(1 171)	(1 294)
Нераспределенные расходы включают:				
Административные и прочие операционные расходы				(197)
Нераспределенные доходы включают:				
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей				77

Географическая информация

Банк осуществляет деятельность только в Российской Федерации. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены к сегменту «Российская Федерация». Капитальные расходы Банка относятся к операциям Банка в Российской Федерации.

К сегменту «Российская Федерация» отнесены некоторые остатки с контрагентами, осуществляющими деятельность на территории других стран. Расшифровка активов и обязательств Банка по операциям с контрагентами, осуществляющими деятельность не на территории Российской Федерации, представлена в Примечании 29.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	5 886	9 740
Наличные денежные средства	2 591	3 326
Расчетные счета в торговых системах	1 399	1 676
Остатки средств на текущих счетах в других банках	469	1 444
Депозиты «овернайт» в других банках	173	1 673
Денежные средства и их эквиваленты	10 518	17 859

(в миллионах российских рублей)

8.

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Срочные депозиты в других банках	17 498	7 439
Облигации других банков	–	887
	17 498	8 326
За вычетом: резерва под обесценение	–	(22)
Средства в других банках	17 498	8 304

На 31 декабря 2009 года срочные депозиты в других банках включали остатки на счетах у материнской компании совокупной стоимостью 16 168 млн руб., или 92% от общей величины средств в других банках. Срок погашения данных кредитов наступает с января по март 2010 года, эффективная процентная ставка по ним составляет от 0,2 до 6,79% годовых.

На 31 декабря 2008 года срочные депозиты в других банках включали остатки на счетах в ЦБ РФ совокупной стоимостью 6 502 млн руб., или 78% от общей величины средств в других банках. Срок погашения данных кредитов наступил в январе 2009 года, эффективная процентная ставка по ним составляла 7,5% годовых.

На 31 декабря 2008 года средства в других банках включали номинированные в рублях облигации российских банков на общую сумму 887 млн руб., переклассифицированные из портфеля торговых ценных бумаг в 2008 году. См. Примечание 10.

Ниже представлено движение резерва под обесценение средств в других банках:

	2009 г.	2008 г.
По состоянию на 1 января	22	–
(Восстановление) / начисление	(22)	22
По состоянию на 31 декабря	–	22

Географическая концентрация, анализ кредитного качества, анализ валютного риска и риска изменения процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 30. Анализ средств в других банках по срокам погашения приведен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

9. Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2009 г.			31 декабря 2008 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязате- льство		Актив	Обязате- льство
Процентные контракты						
Свопы – иностранный контрагент	907	–	(78)	1 028	–	(99)
Опционы – иностранный контрагент	–	–	–	1 175	–	(32)
Валютные контракты						
Свопы – иностранный контрагент	4 092	16	(16)	1 733	19	(70)
Свопы – российский контрагент	1 812	1	(45)	3 173	477	(176)
Форварды - иностранный контрагент	111	1	–	2 556	32	(39)
Форварды – российский контрагент	299	55	(31)	7 619	529	(874)
Итого производные активы/обязательства		73	(170)		1 057	(1 290)

(в миллионах российских рублей)

9. Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице выше под иностранными контрагентами понимаются нерезиденты РФ, а под российскими контрагентами понимаются резиденты РФ.

На 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды

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

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

В течение 2007 года в целях хеджирования разрыва по процентным ставкам между кредитами и авансами клиентам с фиксированной процентной ставкой и межбанковскими обязательствами с плавающей процентной ставкой, Банк заключил несколько соглашений о процентных свопах с иностранным банком. Срок погашения данных производных финансовых инструментов - 2011 - 2014 гг.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

В течение 2007 года в целях хеджирования разрыва по процентным ставкам между кредитами и авансами клиентам с фиксированной процентной ставкой и межбанковскими обязательствами с плавающей процентной ставкой, Банк заключил одну коллар транзакцию с иностранным банком. Срок погашения данного производного инструмента наступил в 2009 году.

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам по классам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Кредиты юридическим лицам		
Корпоративные кредиты	52 200	75 397
Торговое финансирование	2 411	3 243
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	2 453	4 171
Корпоративные облигации	1 329	5 777
Кредиты местным органам власти		
Муниципальные облигации	128	830
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	32 907	36 719
Автокредиты	9 383	13 469
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	1 570	2 545
Кредитные карты	1 107	1 362
Потребительские кредиты	—	89
Договоры «обратного репо»	—	20
Итого кредиты клиентам	103 488	143 622
За вычетом: резерва под обесценение	(12 363)	(4 285)
Кредиты клиентам	91 125	139 337

(в миллионах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2009 года корпоративные и муниципальные облигации на сумму 1 329 млн руб. и 128 млн руб. соответственно представлены номинированными в рублях ценными бумагами, переклассифицированными из портфеля торговых ценных бумаг (на 31 декабря 2008 года: 5 777 млн руб. и 830 млн руб. соответственно).

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, «Переклассификация финансовых активов», Банк переклассифицировал некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли, так как в отношении них Банк больше не имеет намерения продать или выкупить их в краткосрочной перспективе. Переклассификация была произведена по состоянию на 30 сентября 2008 года по справедливой стоимости на эту дату. В таблице ниже представлено влияние данной переклассификации:

	Предназначенные для торговли финансовые активы были переклассифицированы в следующие категории	
	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2009 года	1 071	153
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2009 года	1 086	153
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2009, если бы активы не были переклассифицированы	1	16
Доходы/(расходы), признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года		
- Процентные доходы	488	10
- Резерв под обесценение кредитов	(56)	–
- Чистые доходы по операциям с долговыми ценными бумагами, классифицированными в составе кредитов	67	–
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2008 года	7 164	137
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2008 года	6 694	137
Расходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2008, если бы активы не были переклассифицированы	(858)	(18)
Доходы/(расходы), признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года		
- Процентные доходы	246	2
- Резерв под обесценение кредитов	(330)	–
- Чистые расходы по операциям с долговыми ценными бумагами, классифицированными в составе кредитов	(34)	–

Финансовые активы были переклассифицированы из категории предназначенных для торговли в категорию кредитов и дебиторской задолженности и категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшего в третьем квартале 2008 года (см. также Примечание 11).

(в миллионах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>На 1 января 2009 г.</i>	<i>Начисление за год/ (восстановление)</i>	<i>Списанные суммы</i>	<i>На 31 декабря 2009 г.</i>
Кредиты юридическим лицам				
Корпоративные кредиты	2 747	6 261	–	9 008
Торговое финансирование	172	476	–	648
Кредиты МСБ	269	260	–	529
Корпоративные облигации	288	88	–	376
Кредиты местным органам власти				
Муниципальные облигации	20	(10)	–	10
Кредиты физическим лицам				
Ипотечные кредиты	353	418	–	771
Автокредиты	272	264	–	536
Кредитные карты	55	224	(1)	278
Кредиты МСБ	109	99	(1)	207
Итого	4 285	8 080	(2)	12 363
	<i>На 1 января 2008 г.</i>	<i>Начисление за год/ (восстановление)</i>	<i>Списанные суммы</i>	<i>На 31 декабря 2008 г.</i>
Кредиты юридическим лицам				
Корпоративные кредиты	1 332	1 415	–	2 747
Корпоративные облигации	–	288	–	288
Кредиты МСБ	37	232	–	269
Торговое финансирование	91	81	–	172
Кредиты местным органам власти				
Муниципальные облигации	–	20	–	20
Кредиты физическим лицам				
Ипотечные кредиты	114	239	–	353
Автокредиты	120	152	–	272
Кредиты МСБ	9	100	–	109
Кредитные карты	19	36	–	55
Потребительские кредиты	10	(9)	(1)	–
Итого	1 732	2 554	(1)	4 285

В таблице ниже отдельно представлены кредиты и авансы клиентам, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной и на портфельной основе:

	<i>31 декабря 2009 г.</i>	<i>31 декабря 2008 г.</i>
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	75 451	135 403
Индивидуально обесцененные	22 006	5 804
Просроченные, но не обесцененные	6 031	2 415
Итого кредиты клиентам	103 488	143 622
За вычетом: резерва под обесценение кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на портфельной основе (включая просроченные, но не обесцененные)	(2 661)	(2 396)
За вычетом: резерва под обесценение кредитов, обесцененных на индивидуальной основе	(9 702)	(1 889)
Кредиты клиентам	91 125	139 337

(в миллионах российских рублей)

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

На 31 декабря 2009 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 15 180 млн руб. (15% от совокупного кредитного портфеля) (2008 г.: 13 185 млн руб. или 9% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 903 млн руб. (2008 г.: 376 млн руб.).

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

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Физические лица	44 967	54 204
Торговля	19 236	34 274
Недвижимость	17 876	17 619
Производство	10 751	14 599
Услуги	3 545	6 215
Строительство	2 885	7 250
Финансовые услуги	2 337	2 843
Сельское хозяйство	141	199
Муниципальные органы власти	128	830
Прочее	1 622	5 589
Итого кредиты клиентам	103 488	143 622

Географическая концентрация, анализ кредитного качества, анализ валютного риска и риска изменения процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости кредитов клиентам представлена в Примечании 30. Анализ кредитов клиентам по срокам погашения приведен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 380	137
Корпоративные облигации	3 424	394
Инвестиции в дочерние компании	300	–
Муниципальные облигации	253	–
Облигации ЦБ РФ	3	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 360	531

На 31 декабря 2009 года облигации федерального займа (ОФЗ) на сумму 153 млн руб. (2008 г.: 137 млн руб.) представлены ценными бумагами, переклассифицированными из портфеля торговых ценных бумаг в 2008 году (см. Примечание 10).

Вложения в дочерние компании отражены в данной финансовой отчетности по первоначальной стоимости. Анализ вложений в капитал дочерних компаний представлен ниже

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Стоимость 31 декабря 2009 года (тыс руб.)	Стоимость 31 декабря 2008 года (тыс руб.)
ООО «Абсолют Лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	300 017	117
Absolut Capital Trust Limited	Кипр	Привлечение капитала	74	59
ООО «Абсолют Капитал»	Российская Федерация	Финансовые услуги	20	20
ООО «Лизинговая компания «Абсолют»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	10	10

По состоянию на 31 декабря 2009 года доля участия и эффективный контроль Банка над всеми дочерними компаниями составляли 100% (31 декабря 2008 года: 100%)

(в миллионах российских рублей)

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2009 год:

	Здания	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Компьютеры и офисное оборудование	Незавершен- ное строитель- ство	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2008 г.	3 378	111	982	164	4 635
Поступления	–	–	3	287	290
Перевод между категориями	18	10	233	(261)	–
Выбытие	–	(26)	(11)	–	(37)
На 31 декабря 2009 г.	3 396	95	1 207	190	4 888
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2008 г.	126	44	273	–	443
Амортизационные отчисления	88	25	260	–	373
Выбытие	–	(12)	(9)	–	(21)
На 31 декабря 2009 г.	214	57	524	–	795
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2008 г.	3 252	67	709	164	4 192
На 31 декабря 2009 г.	3 182	38	683	190	4 093

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2008 год:

	Здания	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Компьютеры и офисное оборудование	Незавершен- ное строитель- ство	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2007 г.	2 217	38	428	1 202	3 885
Поступления	–	6	3	746	755
Перевод между категориями	1 161	68	555	(1 784)	–
Выбытие	0	(1)	(4)	–	(5)
На 31 декабря 2008 г.	3 378	111	982	164	4 635
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2007 г.	51	9	140	–	200
Амортизационные отчисления	75	36	135	–	246
Выбытие	–	(1)	(2)	–	(3)
На 31 декабря 2008 г.	126	44	273	–	443
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2007 г.	2 166	29	288	1 202	3 685
На 31 декабря 2008 г.	3 252	67	709	164	4 192

Незавершенное строительство состоит из инвестиций в приобретение зданий, незавершенные строительные работы, неотделимые улучшения арендованного имущества и модернизацию зданий в Москве и в тех регионах Российской Федерации, в которых развивается филиальная сеть Банка. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав основных средств входят полностью самортизированные активы на сумму 23 млн руб. (31 декабря 2008 года: 26 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

13. Прочие активы

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Программное обеспечение	316	317
Текущие активы по налогу на прибыль	264	108
Предоплаты	179	248
Монеты из драгоценных металлов	83	1
Расчеты	22	46
Денежные средства с ограниченным правом использования	12	12
Активы, на которые обращено взыскание	5	–
Начисленные доходы	2	2
Задолженность сотрудников	2	2
Отложенный актив по налогу на прибыль	–	342
Прочее	36	66
Прочие активы	921	1 144

Ниже показано движение по статье программное обеспечение за 2009 год:

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2008 г.	397
Поступления	148
Выбытие	(109)
На 31 декабря 2009 г.	436
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2008 г.	80
Амортизационные отчисления	146
Выбытие	(106)
На 31 декабря 2009 г.	120
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2008 г.	317
На 31 декабря 2009 г.	316

Ниже показано движение по статье программное обеспечение за 2008 год:

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2007 г.	177
Поступления	225
Выбытие	(5)
На 31 декабря 2008 г.	397
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2007 г.	15
Амортизационные отчисления	70
Выбытие	(5)
На 31 декабря 2008 г.	80
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2007 г.	162
На 31 декабря 2008 г.	317

(в миллионах российских рублей)

14. Средства других банков

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Срочные депозиты и кредиты	52 669	95 144
Торговое финансирование	1 500	3 297
Целевое финансирование	831	1 038
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	74	46
Брокерские счета	23	16
Синдицированные кредиты	–	1 175
Средства других банков	55 097	100 716

На 31 декабря 2009 и 2008 годов средства других банков в значительной степени (93% и 86% соответственно) финансируются за счет средств материнской компании. См. Примечание 32.

На 31 декабря 2008 года в срочные депозиты и кредиты входили депозиты ЦБ РФ в сумме 7 065 млн руб. Срок погашения депозитов наступает в течение семи месяцев после отчетной даты, эффективная процентная ставка по ним составляет от 13,39 до 14,71% годовых.

Торговое финансирование представляет собой средства, полученные от иностранных финансовых институтов непосредственно Банком или бенефициарами по документарным операциям, если между Банком и финансирующими банками существуют соглашения о кредитовании, согласно которым Банк обязан обеспечить возврат полученных средств. Средства подлежат погашению в период с 2010 года по 2015 год, эффективная процентная ставка по ним составляет от 2,50 до 12,12% годовых (31 декабря 2008 года: от 3,01 до 17,33% годовых).

На 31 декабря 2009 и 2008 годов целевое финансирование представлено кредитами, полученными Банком от 3 иностранных банков в рамках договора о предоставлении целевой кредитной линии на увеличение портфеля потребительского кредитования, программ ипотечного кредитования и кредитования малого бизнеса в частном секторе Российской Федерации. Кредиты подлежат погашению в период с 2010 года по 2014 год, эффективная процентная ставка по ним составляет от 3,64 до 9,98% годовых (31 декабря 2008 года: от 6,27 до 10,00% годовых).

Применительно к указанному выше целевому финансированию Банк обязан соблюдать финансовые ограничительные условия. Эти ограничительные условия распространяются на нормативы достаточности капитала и различные другие финансовые коэффициенты.

Географическая концентрация, анализ валютного риска и риска изменения процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости средств других банков представлена в Примечании 30. Анализ средств других банков по срокам погашения приведен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

15. Средства клиентов

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	79	242
Срочные депозиты	70	–
Юридические лица		
Текущие счета	8 604	7 540
Срочные депозиты	6 806	10 736
Физические лица		
Срочные вклады	29 521	13 419
Текущие счета	2 722	2 310
Средства клиентов	47 802	34 247

На 31 декабря 2009 года средства клиентов в сумме 213 млн руб. (31 декабря 2008 года: 213 млн руб.) представлены остатками на брокерских счетах юридических и физических лиц.

(в миллионах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2009 года средства клиентов в сумме 7 795 млн руб., или 16% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком (31 декабря 2008 года: 7 223 млн руб., или 21%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Физические лица	32 243	15 729
Страхование	5 012	2 468
Торговля	4 395	6 235
Строительство / недвижимость	1 644	1 645
Производство	634	799
Финансовые услуги	578	3 855
Транспорт	562	1 302
Сельское хозяйство	135	29
Услуги	128	440
Нефтегазовая отрасль	108	43
Телекоммуникации	46	31
Прочее	2 317	1 671
Средства клиентов	47 802	34 247

Географическая концентрация, анализ валютного риска и риска изменения процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 30. Анализ средств клиентов по срокам погашения приведен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2009 и 2008 годов выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями, выпущенными Банком с дисконтом к номиналу в российских рублях и иностранной валюте.

Географическая концентрация, анализ валютного риска и риска изменения процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 30. Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения приведен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17. Прочие заемные средства

На 31 декабря 2009 и 2008 годов прочие заемные средства представлены привлеченными долгосрочными займами.

Привлечение долгосрочного займа в 2007 году было организовано в форме выпуска еврооблигаций компанией Absolut Finance S.A. (Luxembourg). Единственной целью данного выпуска являлось финансирование кредита Банку. Выпуск был осуществлен в марте 2007 года на сумму 175 млн. долл. США, со ставкой купона в размере 9,13% годовых и сроком погашения в мае 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость данных облигаций составляет 4 381 млн. руб. (31 декабря 2008 года: 4 261 млн. руб.).

Привлечение долгосрочного займа в 2006 году было организовано в форме выпуска еврооблигаций компанией Absolut Capital S.A. (Luxembourg). Единственной целью данного выпуска являлось финансирование кредита Банку. Выпуск был осуществлен в апреле 2006 года на сумму 150 млн. долл. США, со ставкой купона в размере 8,75% годовых и сроком погашения в апреле 2009 года. В мае 2006 года был выпущен дополнительный транш данных облигаций со сроком погашения в апреле 2009 года, с номинальной стоимостью 50 млн. долл. США, которые были размещены с дисконтом в размере 1% к номиналу. Облигации были полностью погашены в срок (по состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость этих облигаций составляла 5 984 млн. руб.).

Географическая концентрация, анализ валютного риска и риска изменения процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 30. Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения приведен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

(в миллионах российских рублей)

18. Субординированные займы

В августе 2006 года Банк заключил соглашение о субординированном займе с иностранным финансовым учреждением на сумму 20 млн долл. США. Заем подлежит погашению шестью платежами каждые полгода, начиная с 15 февраля 2012 года; плавающая процентная ставка по нему составляет шестимесячный LIBOR + 3,95% годовых (31 декабря 2008 г.: LIBOR + 2,95%). Эффективная процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2009 года составила 5,19% годовых (31 декабря 2008 г.: 6,33% годовых). По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость данного займа составляет 611 млн руб. (31 декабря 2008 г.: 595 млн руб.).

В июне, сентябре и ноябре 2007 года Банк привлек от своей материнской компании три субординированных займа на сумму 100 млн долл. США, 55 млн долл. США и 50 млн долл. США на срок 10 лет. В течение первых пяти лет по этим займам установлены фиксированные ставки в размере 8,03; 6,34 и 5,81% годовых соответственно; начиная с шестого года по займам установлены плавающие ставки в размере шестимесячный LIBOR + 3,75%, шестимесячный LIBOR + 2,75% и шестимесячный LIBOR + 2,75% годовых соответственно. Эффективная процентная ставка по данным субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2009 года составляла 8,34; 6,49 и 5,97% годовых соответственно (31 декабря 2008 г.: 8,37, 6,49 и 5,97% годовых соответственно). По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость указанных займов составляла 3 140 млн руб., 1 683 млн руб. и 1 510 млн руб. соответственно (31 декабря 2008 г.: 3 049 млн руб., 1 634 млн руб. и 1 466 млн руб. соответственно).

Анализ процентных ставок по субординированным займам представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости субординированных займов представлена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Начисленные премии и резерв под неиспользованные отпуска, включая единый социальный налог	184	467
Резервы по гарантиям и договорным обязательствам	119	89
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	46	48
Прочие начисленные расходы	41	25
Кредиторская задолженность	24	23
Доходы будущих периодов	21	14
Расчеты по договорам финансовой аренды	3	8
Резерв под судебные иски	2	–
Прочее	–	26
Прочие обязательства	440	700

Ниже представлено движение по статьям резервов:

	Судебные иски	Гарантии и договорные обязательства
На 31 декабря 2007 г.	–	–
Начисления	–	89
На 31 декабря 2008 г.	–	89
Начисления	2	30
На 31 декабря 2009 г.	2	119

(в миллионах российских рублей)

20. Капитал

Изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций выглядят следующим образом:

	<i>Количество акций (млн шт.)</i>	<i>Обыкновенные акции (с учетом инфляции)</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2007 г.	134	1 955	3 394	5 349
Выпущенные новые акции	50	500	9 289	9 789
На 31 декабря 2008 г.	184	2 455	12 683	15 138
Дополнительный капитал	–	–	657	657
На 31 декабря 2009 г.	184	2 455	13 340	15 795

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 10 руб. за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Все акции полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Решение об увеличении уставного капитала было принято на внеочередном общем собрании акционеров, состоявшемся 3 октября 2007 года. 50 миллионов обыкновенных акций по номинальной стоимости 10 руб. за акцию были размещены по цене 5,34 евро за одну акцию среди существующих акционеров, поэтому структура собственности остается прежней. IFC и банк KBC Bank NV (Бельгия) внесли суммы, причитающиеся по эмиссии акций, в декабре 2007 года. 21 марта 2008 года ЦБ РФ зарегистрировал эмиссию акций, после чего полученные средства были конвертированы в уставный капитал и эмиссионный доход. В результате этого уставный капитал Банка увеличился на 500 млн руб. и составил 2 455 млн руб. Эмиссионный доход увеличился на 9 289 млн руб. и составил 12 683 млн руб.

30 июня 2009 года KBC Bank NV предоставил Банку 15 млн евро в качестве дополнительного капитала без эмиссии новых акций.

21. Условные обязательства***Условия ведения деятельности***

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

21. Условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк участвовал в ряде судебных разбирательств. Банком был сформирован резерв в размере 2 млн руб., соответствующем вероятной сумме убытка (см. Примечание 19).

Налогообложение

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

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

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел договорные обязательства по капитальным затратам в отношении основных средств на общую сумму 6 млн руб. (31 декабря 2008 г.: 12 млн руб.). Руководство Банка уже выделило необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Руководство Банка уверено, что в будущем уровень чистой прибыли и объем финансирования будут достаточными для покрытия этих, а также любых аналогичных обязательств.

Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, представлены ниже:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
До 1 года	106	221
От 1 года до 5 лет	242	362
Более 5 лет	95	109
Итого обязательства по операционной аренде	443	692

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Банка в случае необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Банком от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Банка финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся или денежными депозитами, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами.

(в миллионах российских рублей)

21. Условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств Банка кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Неиспользованные кредитные линии	10 682	18 205
Гарантии выданные	2 046	1 558
Импортные аккредитивы	615	923
	13 343	20 686
За вычетом: резервов	(119)	(89)
Итого обязательства кредитного характера	13 224	20 597

Операции ответственного хранения

Банк оказывает клиентам услуги депозитария. Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении Банка, так как они не являются принадлежащими ему активами.

Операции доверительного управления

Активы, находящиеся под управлением, не отражаются в отчете о финансовом положении Банка, так как они не являются принадлежащими ему активами. Данные активы представляют собой активы, переданные в управление в соответствии с индивидуальными договорами доверительного управления или коллективными программами инвестирования. Активы, находящиеся в управлении у Банка, отражаются по справедливой стоимости и включают следующие категории:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Корпоративные акции	18	15
Корпоративные облигации	8	15
Денежные средства у брокеров	3	20
Фьючерсы, длинная позиция	—	7
Итого активы под управлением	29	57

(в миллионах российских рублей)

22. Процентные доходы и расходы

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	15 741	15 301
Средства в других банках	994	506
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	296	2
Корреспондентские счета	2	8
	<u>17 033</u>	<u>15 817</u>
Долговые торговые ценные бумаги	8	709
Процентные доходы	<u>17 041</u>	<u>16 526</u>
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	5 516	5 253
Срочные вклады физических лиц	2 677	916
Срочные депозиты юридических лиц	700	463
Выпущенные долговые ценные бумаги	246	350
Прочие заемные средства	582	895
Субординированные займы	487	400
Корреспондентские счета других банков	1	5
Прочее	–	2
Процентные расходы	<u>10 209</u>	<u>8 284</u>

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составили 871 млн руб. (2008 г.: 171 млн руб.).

23. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	137	136
Прочие расчетные операции	106	112
Кассовые операции	97	94
Гарантии выданные	66	46
Аккредитивы	51	98
Выполнение функций агента валютного контроля	45	54
Комиссия за инкассацию	15	17
Брокерские операции	14	19
Операции с ценными бумагами	14	1
Управление активами	1	1
Прочее	27	4
Комиссионные доходы	<u>573</u>	<u>582</u>
Пластиковые карты	44	43
Кассовые операции	29	33
Расчетные операции	24	22
Операции с ценными бумагами	17	–
Аккредитивы	14	30
Гарантии	4	5
Операции по конвертированию валюты	3	5
Прочее	10	9
Комиссионные расходы	<u>145</u>	<u>147</u>

(в миллионах российских рублей)

24. Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Чистые доходы/(расходы) от продажи долговых ценных бумаг, классифицированных в составе кредитов	67	(53)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Государственные облигации	19	-
- Государственные и муниципальные облигации	1	-
- Корпоративные облигации	(2)	-
Торговые ценные бумаги:		
- Векселя	1	(2)
- Государственные и муниципальные облигации	-	(33)
- Государственные облигации	-	(45)
- Корпоративные акции	-	(117)
- Корпоративные облигации	-	(403)
Прочее	-	(6)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами	<u>86</u>	<u>(659)</u>

25. Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Чистые доходы/(расходы) по операциям с валютными свопами и форвардами	388	(412)
Чистые расходы по операциям с процентными свопами	(5)	(82)
Чистые расходы по операциям с процентными опционами	(6)	(31)
Чистые расходы по операциям с валютными фьючерсами	-	(21)
Чистые доходы по операциям с фьючерсами на акции	-	65
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>377</u>	<u>(481)</u>

26. Прочие доходы

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Доходы от аренды	33	36
Штрафы полученные	11	25
Доходы от операций с монетами из драгоценных металлов	11	-
Дивиденды полученные	-	7
Прочее	11	16
Прочие доходы	<u>66</u>	<u>84</u>

(в миллионах российских рублей)

27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Заработная плата и другие выплаты персоналу	2 320	2 574
Единый социальный налог	309	391
Выходное пособие	28	41
Льготы и компенсационные выплаты персоналу	13	48
Переменное вознаграждение персоналу	11	72
Расходы на персонал	<u>2 681</u>	<u>3 126</u>
Амортизация основных средств	373	246
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	266	178
Налоги, за исключением налога на прибыль	220	272
Аренда	173	234
Амортизация программного обеспечения	146	70
Рекламные и маркетинговые услуги	142	371
Расходы на ИТ	115	219
Взносы в государственную систему страхования вкладов	102	70
Профессиональные услуги	101	64
Расходы на услуги связи	93	148
Услуги охраны	54	48
Расходы, связанные с персоналом	35	26
Услуги почты	25	42
Командировочные расходы	19	67
Административные расходы	12	58
Благотворительность	2	9
Резерв под судебные иски	2	–
Прочее	42	58
Прочие операционные расходы	<u>1 922</u>	<u>2 180</u>

28. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Расход по текущему налогу	31	555
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	342	(312)
За вычетом: отложенного налога, относимого непосредственно на прочий совокупный доход	(35)	16
Расход по налогу на прибыль	<u>338</u>	<u>259</u>

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

(в миллионах российских рублей)

28. Налогообложение (продолжение)

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок в соответствии с национальным законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(4 741)	677
Официальная ставка налога	20%	24%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(948)	162
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	1 256	–
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(8)	(11)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	30	33
Недоплата по текущему налогу, относящемуся к предыдущим периодам	8	–
Прибыль, не облагаемая налогом	–	(3)
Влияние изменения налоговой ставки (с 24 на 20%)	–	68
Прочие постоянные различия	–	10
Расход по налогу на прибыль	338	259

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

	<u>Возникновение и уменьшение временных различий</u>			<u>Возникновение и уменьшение временных различий</u>			
	<u>31 декабря 2007 г. (24%)</u>	<u>В отчете о прибылях и убытках</u>	<u>В составе прочего совокупного дохода</u>	<u>31 декабря 2008 г. (20%)</u>	<u>В отчете о прибылях и убытках</u>	<u>В составе прочего совокупного дохода</u>	<u>31 декабря 2009 г. (20%)</u>
Налоговый эффект вычитаемых временных различий:							
Неиспользованные налоговые убытки (срок использования истекает, начиная с 2018 г.)	–	–	–	–	1 625	–	1 625
Доходы будущих периодов/начисленные расходы	83	41	–	124	(26)	–	98
Начисление по эффективной процентной ставке	–	118	–	118	(78)	–	40
Производные финансовые инструменты	28	14	–	42	(25)	–	17
Резерв под обесценение кредитов	–	135	–	135	(135)	–	–
Ценные бумаги	29	(32)	16	13	3	(16)	–
Отложенный налоговый актив	140			432			1 780
Налоговый эффект налогооблагаемых временных различий:							
Резерв под обесценение кредитов	(35)	35	–	–	(418)	–	(418)
Основные средства	(61)	(29)	–	(90)	(8)	–	(98)
Ценные бумаги	–	–	–	–	11	(19)	(8)
Начисление по эффективной процентной ставке	(11)	11	–	–	–	–	–
Прочее	(3)	3	–	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	(110)			(90)			(524)
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	–			–			1 256
Чистый отложенный налоговый актив	30			342			–

Банк имеет налоговые убытки к переносу в размере 1 625 млн руб., срок использования которых истекает, начиная с 2018 года.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками

Введение

Деятельность Банка связана с рисками. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания устойчивости Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговым портфелем, и риск, связанный с неторговым портфелем, а также операционному риску.

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

Структура управления рисками

Совет директоров

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

Правление

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

Комитеты по рискам

Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков. В Банке имеются следующие Комитеты по рискам:

- Комитет по активам и пассивам (объединенный комитет, в ведении которого находятся риски, связанные как с активами и пассивами, так и с торговыми операциями);
- Комитет по кредитным рискам;
- Кредитные комитеты;
- Комитет по управлению операционным риском.

Управление рисками

Департамент рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Соблюдение законодательства

Действующая в Банке служба по контролю за соблюдением законодательства, прежде всего, осуществляет всесторонний контроль в части выявления, оценки и анализа рисков, связанных со следующими областями:

- Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Защита прав и интересов инвесторов, т.е. злоупотребление правилами деятельности на рынке (инсайдерская торговля и манипулирование рынком), сделки с финансовыми инструментами, в т.ч. сделки, заключенные индивидуальными инвесторами, а также несовместимость полномочий, конфликты интересов и защита интересов заемщиков;
- Защита данных, в т.ч. личных данных, банковская тайна, обязанность по соблюдению конфиденциальности и т.п.;
- Профессиональная этика и борьба с мошенничеством.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Фабрика кредитных продуктов

Фабрика кредитных продуктов – это независимое (от операционной деятельности) подразделение, которое управляет риском контрагентов (юридических и физических лиц) на уровне сделки. В тоже время это подразделение отвечает за:

- Управление всем процессом кредитования в Банке от первого и до последнего этапа;
- Разработку моделей оценки риска контрагента по сделке;
- Методику формирования, расчет и отражение в отчетности резервов в соответствии с МСФО.

Служба по управлению активами и пассивами

Служба по управлению активами и пассивами отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Она также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Комитет по аудиту

Комитет по аудиту оказывает содействие Совету директоров. Такое содействие заключается в надзоре, по поручению Совета директоров, за добросовестностью, эффективностью и действенностью применяемых мер внутреннего контроля и управления рисками, при этом особое внимание уделяется подготовке достоверной финансовой отчетности. Комитет по аудиту также контролирует процессы, направленные на обеспечение соблюдения законодательных и нормативных требований.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Оценка рисков

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понести который вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «стресс-тесты», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Для целей управления рыночным риском (связанным как с торговыми операциями, так и с неторговой деятельностью) отчет о финансовом положении Банка был условно разделен на две части: Банковский (неторговый) портфель и Торговый портфель.

Торговый портфель включает принадлежащие Банку финансовые инструменты, которые намеренно удерживаются для перепродажи в короткие сроки и (или) приобретены Банком с целью получения выгоды в краткосрочной перспективе от фактических и (или) ожидаемых расхождений между ценой их покупки и продажи.

Банковский (неторговый) портфель включает все активы и обязательства, за исключением активов и обязательств в составе Торгового портфеля, финансовых активов и финансовых обязательств, а также договорных и условных финансовых обязательств.

Разделение на портфели отражает не только разделение статей отчета о финансовом положении, но также рисков и лимитов по ним. В рамках Банковского (неторгового) портфеля все рыночные риски минимизированы.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Ежемесячно такая информация предоставляется Правлению и Комитетам по рискам. Ежеквартально Комитет по аудиту получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки всех рисков, которым подвержена Банк, и принятия соответствующих решений.

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

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках и обменных курсах.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

Деятельность Банка связана с кредитным риском, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения своих обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых появляются финансовые активы.

Банк регулирует кредитный риск путем установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Установление лимитов концентрации (на уровень кредитного риска по продуктам и (или) отраслевым секторам) входит в обязанности Комитета по кредитным рискам. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Индивидуальные кредитные лимиты (по заемщику или группе заемщиков) устанавливаются в Банке Кредитными комитетами (коллегиальными органами) в соответствии с утвержденными полномочиями.

В 2009 году в Банке существовали следующие комитеты, в компетенцию которых входило установление индивидуальных лимитов кредитного риска:

- Главный кредитный комитет (регулярные заседания проводятся не реже двух раз в неделю, основные области компетенции включают анализ и установление любых лимитов кредитного риска, утверждение лимитов по сделкам с контрагентами из числа банковских организаций);
- Операционный кредитный комитет (регулярные заседания проводятся не реже одного раза в неделю, основные области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска в размерах от 1,25 млн евро до 7,5 млн евро (в зависимости от внутреннего рейтинга клиента));
- Комитет по установлению индивидуальных лимитов кредитного риска на предприятия малого и среднего бизнеса (основные области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска в размерах до 1 млн евро для клиентов из числа предприятий малого и среднего бизнеса);
- Комитет по установлению индивидуальных лимитов кредитного риска для клиентов розничного бизнеса (области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска в размерах от 0,05 млн евро до 0,1 млн евро (пластиковые карты), от 1 млн евро до 5 млн евро (ипотечные кредиты), от 0,2 млн евро до 0,5 млн евро (автокредиты) в рамках операций с физическими лицами);
- Малый комитет по установлению индивидуальных лимитов кредитного риска для клиентов розничного бизнеса (области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска в размерах до 0,05 млн евро (пластиковые карты), до 1 млн евро (ипотечные кредиты), до 0,2 млн евро (автокредиты) в рамках операций с физическими лицами).

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Все комитеты осуществляют деятельность в головном офисе Банка, за исключением подсекций Малого кредитного комитета, которые организованы в филиалах и принимают решения о выдаче кредитов физическим лицам и предприятиям МСБ.

Решение по установлению лимита кредитного риска принимается на основе анализа финансовой и нефинансовой информации (для этого анализа используется финансовая и управленческая отчетность) в отношении бизнеса заемщика. При проведении анализа особое внимание уделяется финансовым показателям компании, при этом поводится анализ активов и обязательств, капитала, выручки и прибыли как на отчетные даты, так и в динамике. При проведении анализа финансового положения физических лиц Банк уделяет особое внимание подтверждению заявленного заемщиком дохода и фактического наличия принадлежащих ему активов, которые могут служить свидетельством устойчивости его финансового положения. Основной задачей этого анализа является определение возможности и источников погашения кредитов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью своевременно доводится до сведения руководства и анализируется им.

Мониторинг кредитного риска включает контроль всех условий, определенных при установлении лимита, в число которых входят, в частности, целевое использование кредита, обороты по счетам, кредитный портфель, финансовое положение и результаты деятельности и т.д. Мониторинг заемщиков – юридических лиц осуществляется на ежеквартальной основе, анализ состояния заемщиков – физических лиц осуществляется на ежегодной основе.

В качестве обеспечения Банк принимает в залог следующие активы: жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и прочие активы. Гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний принимаются как дополнительное обеспечение кредитов. Банк обычно использует сочетание различных видов обеспечения и применяет различные ставки дисконта при оценке стоимости заложенного имущества. Недвижимость, предоставленная в залог и подверженная реальному риску утраты или ущерба, застрахована в одной из страховых компаний, аккредитованных Банком.

Кредитование осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка. Процесс выдачи кредитов представляет собой перечень строго регламентированных процедур, устанавливающих порядок работы с заемщиком.

Кредитный риск по договорным и условным финансовым обязательствам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых активов, т.е. политику, основанную на процедурах утверждения кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Как член КВС Банк применяет на возобновляемой основе методические принципы и процедуры с целью оценки, контроля и снижения кредитного риска.

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

	<i>Прим.</i>	Максимальный размер риска 31 декабря 2009 г.	Максимальный размер риска 31 декабря 2008 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные денежные средства)	7	7 927	14 533
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		638	169
Торговые ценные бумаги		1	140
Средства в других банках	8	17 498	8 304
Производные финансовые активы	9	73	1 057
Кредиты клиентам	10	91 125	139 337
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	6 360	531
Прочие активы	13	117	59
Договорные и условные финансовые обязательства	21	13 224	20 597
Общий максимальный размер кредитного риска		136 963	184 727

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

Кредитное качество классов финансовых активов

Банк анализирует кредитное качество долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, торговых долговых ценных бумаг и средств в других банках на основе международного кредитного рейтинга эмитентов. Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств Fitch и Standard & Poor's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Банк собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг или Fitch, или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими.

AAA – высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

AA – незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту очень высока.

A – большая уязвимость к воздействию неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту все еще высока.

BBB – демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности дебитора исполнить финансовые обязательства.

Обязательства с рейтингом 'BB', 'B', 'CCC', 'CC' и 'C' считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг 'BB' указывает на низшую степень спекулятивности, а рейтинг 'C' – на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

BB – меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других дебиторов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности дебитора исполнять финансовые обязательства.

B – более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом 'BB', но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности или желания дебитора в отношении исполнения финансовых обязательств.

(в миллионах российских рублей)

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

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.		
	Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Средства в других банках	Долговые торговые ценные бумаги	Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Средства в других банках
Рейтинг от AA+ до AA-	–	449	–	–	–
Рейтинг от A+ до A-	–	16 177	–	–	100
Рейтинг от BBB+ до BBB-	4 392	798	140	531	6 979
Рейтинг от BB+ до BB-	1 668	74	–	–	160
Рейтинг от B+ до B-	–	–	–	–	382
Не имеют рейтинга	300	–	–	–	683
Итого	6 360	17 498	140	531	8 304

Начиная с 1 января 2009 года для управления кредитным качеством корпоративных кредитов и торгового финансирования Банк использует кредитные рейтинги, устанавливаемые в соответствии с внутренней моделью вероятности дефолта (PD). Используя PD-модель, Банк делит клиентов на Банка по их кредитоспособности, определяемой при помощи статистической модели вероятности дефолта для корпоративных клиентов.

PD – это вероятность несостоятельности контрагента в течение определенного периода. В практике Банка вероятность дефолта определяется на период в один год. PD-рейтинг – индикатор, принимающий значения от 1 до 12 (PD-рейтинги 10, 11 и 12 означают наличие обесценения или дефолта). Рейтинг присваивается каждому контрагенту, в отношении которого по специальной шкале рассчитана вероятность дефолта. Ниже в таблице представлена базовая шкала PD-рейтингов:

PD-рейтинг	Вероятность дефолта (%)
1	До 0,1
2	от 0,1 до 0,2
3	от 0,2 до 0,4
4	от 0,4 до 0,8
5	от 0,8 до 1,6
6	от 1,6 до 3,2
7	от 3,2 до 6,4
8	от 6,4 до 12,8
9	от 12,8 до 100
10	100
11	100
12	100

PD-рейтинги 10, 11 и 12 не рассчитываются с использованием PD-модели, а присваиваются контрагентам на индивидуальной основе.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ кредитного качества корпоративных кредитов и торгового финансирования по PD-рейтингам по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	<i>Не просроченные и не обесцененные кредиты</i>									<i>Без рейтинга</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты</i>	<i>Индивидуально обесцененные кредиты (10 - 12)</i>	<i>Итого</i>
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>				
Корпоративные кредиты	–	126	–	2 072	3 412	5 958	8 839	3 279	4 214	2 086	5 054	17 160	52 200
Торговое финансирование	–	–	–	–	50	14	48	23	575	–	–	1 701	2 411
Итого	–	126	–	2 072	3 462	5 972	8 887	3 302	4 789	2 086	5 054	18 861	54 611

Кредитным качеством оставшейся части кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года, а также кредитным качеством всех кредитов клиентам на 31 декабря 2008 года Банк управлял при помощи присвоения им одной из пяти категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация финансовых активов осуществляются на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов (от 1 до 5 по мере снижения качества) кредитов клиентам.

	<i>Не просроченные и не обесцененные кредиты</i>					<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты</i>	<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>	<i>Итого</i>
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>			
31 декабря 2009 г.	Стандартные кредиты	Нестандартные кредиты	Сомнительные кредиты	Проблемные кредиты	Безнадежные кредиты			
Корпоративные кредиты	7 698	14 208	6 395	1 623	62	5 054	17 160	52 200
Ипотечные кредиты	886	28 651	935	328	602	553	952	32 907
Автокредиты	44	8 327	58	18	55	190	691	9 383
Кредиты МСБ	2 143	549	384	100	18	73	756	4 023
Торговое финансирование	647	28	–	35	–	–	1 701	2 411
Корпоративные облигации	146	49	–	–	699	–	435	1 329
Кредитные карты	10	593	13	7	12	161	311	1 107
Муниципальные облигации	–	–	–	–	128	–	–	128
Итого	11 574	52 405	7 785	2 111	1 576	6 031	22 006	103 488

(в миллионах российских рублей)

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

31 декабря 2008 г.	Не просроченные и не обесцененные кредиты					Просро- ченные, но не обесце- ненные кредиты	Индиви- дуально обесце- ненные кредиты	Итого
	1 Стан- дартные кредиты	2 Нестан- дартные кредиты	3 Сомни- тельные кредиты	4 Проблем- ные кредиты	5 Безна- дежные кредиты			
Корпоративные кредиты	27 384	33 301	8 192	1 165	96	1 231	4 028	75 397
Ипотечные кредиты	288	35 374	93	37	16	482	429	36 719
Автокредиты	49	12 839	20	5	7	234	315	13 469
Кредиты МСБ	4 371	1 253	575	78	12	90	337	6 716
Корпоративные облигации	2 284	1 160	579	1 311	–	–	443	5 777
Торговое финансирование	1 251	199	1 580	–	–	17	196	3 243
Кредитные карты	3	935	4	2	1	361	56	1 362
Муниципальные облигации	502	–	–	328	–	–	–	830
Потребительские кредиты	–	89	–	–	–	–	–	89
Договоры «репо»	–	20	–	–	–	–	–	20
Итого	36 132	85 170	11 043	2 926	132	2 415	5 804	143 622

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

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа

	Менее 30 дней	31–90 дней	91–180 дней	181–365 дней	Итого 2009
Корпоративные кредиты	2 452	667	1 592	343	5 054
Ипотечные кредиты	553	–	–	–	553
Автокредиты	189	1	–	–	190
Кредитные карты	161	–	–	–	161
Кредиты МСБ	73	–	–	–	73
Итого	3 428	668	1 592	343	6 031
	Менее 30 дней	31–90 дней	91–180 дней	181–365 дней	Итого 2008
Корпоративные кредиты	1 183	49	–	–	1 232
Ипотечные кредиты	482	–	–	–	482
Кредитные карты	319	18	24	–	361
Автокредиты	234	–	–	–	234
Кредиты МСБ	89	–	–	–	89
Торговое финансирование	17	–	–	–	17
Итого	2 324	67	24	–	2 415

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Необходимый уровень залогового обеспечения устанавливается специалистами Банка для групп связанных заемщиков, при этом указываются конкретные виды принимаемого обеспечения и учитываются лимиты кредитования, установленные для этих групп связанных заемщиков. Стоимость залогового обеспечения определяется с помощью дисконтирования рыночной стоимости залога. Для заложенных товарно-материальных запасов, по которым имеется информация о продажной цене (автомшины, металлы, сырьевые материалы и т. д.), основой для выполнения оценки служит прайс-лист (анализ адекватности цен выполняется в соответствии с внутренними процедурами). Дисконт с этих цен составляет 20–30%. Цены на товары, находящиеся в сильной зависимости от особых качеств продукта (обувь, бытовая техника, продукты и т. д.) оцениваются на основе балансовой стоимости, учетных складских цен и т. д. При этом используется более высокая ставка дисконтирования (50% и выше). Залоговое обеспечение в виде объектов недвижимости оценивается на основе рыночной стоимости, установленной профессиональным оценщиком, при этом величина ставки дисконта определяется на индивидуальной основе в зависимости от специфики объекта недвижимости, за исключением стандартных корпоративных продуктов. Сумма необходимого залогового обеспечения зависит от величины выдаваемого кредита. Сумма выданного кредита в любом случае ниже дисконтированной стоимости залогового обеспечения. Кредиты по пластиковым картам и большая часть потребительских кредитов не имеют обеспечения.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые на индивидуальной основе оценены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	<i>Жилая недвижи- мость</i>	<i>Другие объекты недвижи- мости</i>	<i>Ценные бумаги</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам						
Корпоративные кредиты	1 240	3 036	–	54	573	4 903
Ипотечные кредиты	521	1	13	–	–	535
Автокредиты	–	–	–	188	–	188
Кредиты МСБ	19	27	–	8	19	73
Итого	1 780	3 064	13	250	592	5 699
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные						
Корпоративные кредиты	1 488	10 554	–	100	4 117	16 259
Торговое финансирование	–	613	–	–	1 088	1 701
Ипотечные кредиты	900	8	16	–	–	924
Кредиты МСБ	48	287	–	98	284	717
Автокредиты	–	–	–	663	–	663
Итого	2 436	11 462	16	861	5 489	20 264

Прочие активы, предоставленные в качестве обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и по индивидуально обесцененным кредитам, по состоянию на 31 декабря 2009 года включают некотируемые акции/доли в уставном капитале заемщиков и их связанных сторон (1 349 млн руб.), оборудование (787 млн руб.), товарно-материальные запасы (3 773 млн руб.) и залог прав (172 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые на индивидуальной основе оценены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	<i>Жилая недвижи- мость</i>	<i>Другие объекты недвижи- мости</i>	<i>Ценные бумаги</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам						
Корпоративные кредиты	–	703	–	93	170	966
Ипотечные кредиты	456	–	19	–	–	475
Автокредиты	–	–	–	234	–	234
Кредиты МСБ	6	99	–	16	36	157
Итого	462	802	19	343	206	1 832
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные						
Корпоративные кредиты	–	2 755	–	7	963	3 725
Ипотечные кредиты	353	8	13	–	–	374
Кредиты МСБ	28	96	–	45	154	323
Автокредиты	–	–	–	308	–	308
Итого	381	2 859	13	360	1 117	4 730

Прочие активы, предоставленные в качестве обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и по индивидуально обесцененным кредитам, по состоянию на 31 декабря 2008 года включают некотируемые акции/ доли в уставном капитале заемщиков и их связанных сторон (284 млн руб.), оборудование (145 млн руб.) и товарно-материальные запасы (894 млн руб.).

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

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

В таблице ниже представлена балансовая стоимость кредитов клиентам, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными:

	<i>31 декабря 2009 г.</i>		<i>31 декабря 2008 г.</i>	
	<i>Не обесценен- ные</i>	<i>Обесценен- ные</i>	<i>Не обесценен- ные</i>	<i>Обесценен- ные</i>
Корпоративные кредиты	9 566	13 760	3 415	496
Ипотечные кредиты	1 927	48	10	–
Кредиты МСБ	839	294	203	20
Торговое финансирование	582	1 605	1 541	16
Автокредиты	64	2	2	–
Пластиковые карты	3	–	–	–
Итого	12 981	15 709	5 171	532

Пересмотр условий предполагает заключение договоренностей о продлении срока погашения, а также договоренностей в отношении процентных ставок, штрафов и комиссий.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

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

При оценке на коллективной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

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

	31 декабря 2009 г.				31 декабря 2008 г.			
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	10 072	441	5	10 518	15 725	2 117	17	17 859
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	638	–	–	638	169	–	–	169
Торговые ценные бумаги	1	–	–	1	141	–	–	141
Средства в других банках	916	16 582	–	17 498	8 158	100	46	8 304
Производные финансовые активы	57	16	–	73	1 006	51	–	1 057
Кредиты клиентам	91 125	–	–	91 125	139 337	–	–	139 337
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 979	1 381	–	6 360	137	394	–	531
Прочие активы	117	–	–	117	58	–	–	58
	107 905	18 420	5	126 330	164 731	2 662	63	167 456
Обязательства:								
Средства других банков	1 833	53 194	70	55 097	9 174	91 096	446	100 716
Производные финансовые обязательства	76	94	–	170	1 050	240	–	1 290
Средства клиентов	47 437	124	241	47 802	33 897	163	187	34 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 219	–	–	3 219	1 296	35	5	1 336
Прочие заемные средства	–	4 382	–	4 382	–	10 245	–	10 245
Прочие обязательства	143	–	–	143	112	–	–	112
Субординированные займы	–	6 944	–	6 944	–	6 744	–	6 744
	52 708	64 738	311	117 757	45 529	108 523	638	154 690
Нетто-позиция	55 197	(46 318)	(306)	8 573	119 202	(105 861)	(575)	12 766
Договорные и условные финансовые обязательства	11 459	684	1 081	13 224	18 683	889	1 025	20 597

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

В основном ликвидность оценивается и управляется Банком, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ, а также на стресс-тестирование.

(в миллионах российских рублей)

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

Исходя из операционных потребностей в ликвидных средствах, целевой показатель ликвидности включает два компонента: денежные средства и их эквиваленты и облигации, имеющиеся в наличии для продажи.

- Денежные средства служат резервным запасом ликвидности. Такой резервный запас создается в основном с целью предотвращения дефицита ликвидности в случае досрочного погашения крупных срочных депозитов клиентов.
- Портфель облигаций, имеющихся в наличии для продажи, используется в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ. Минимальный объем портфеля облигаций определяется объемом необходимого обеспечения в ЦБ РФ. Фактический объем определяется согласно требованиям к ликвидности, предъявляемым к ликвидным активам в части облигаций, используемых в дополнение к ликвидным активам в форме денежных средств.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

Финансовые обязательства На 31 декабря 2009 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	2 463	28 066	15 811	18 071	64 411
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта					
- суммы к уплате по договорам	330	54	–	–	384
- суммы к получению по договорам	(246)	(46)	–	–	(292)
Средства клиентов	24 297	16 343	10 327	–	50 967
Выпущенные долговые ценные бумаги	454	1 823	1 323	–	3 600
Прочие заемные средства	3 082	–	–	–	3 082
Субординированные займы	137	328	2 444	7 492	10 401
Итого недисконтированные финансовые обязательства	30 517	46 568	29 905	25 563	132 553

Финансовые обязательства На 31 декабря 2008 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	15 361	28 299	48 225	15 099	106 984
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта					
- суммы к уплате по договорам	2 306	3 827	–	–	6 133
- суммы к получению по договорам	(2 114)	(2 860)	–	–	(4 974)
Средства клиентов	24 028	10 693	280	27	35 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	775	167	474	–	1 416
Прочие заемные средства	190	6 323	4 349	–	10 862
Субординированные займы	136	329	2 263	7 901	10 629
Итого недисконтированные финансовые обязательства	40 682	46 778	55 591	23 027	166 078

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных обязательств Банка.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2009 г.	6 069	5 551	1 536	187	13 343
2008 г.	20 686	–	–	–	20 686

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

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

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

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

Рыночный риск

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

Рыночный риск – торговый портфель

Ответственные комитеты установили лимиты в отношении размера принимаемого риска. Банк применяет методику расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданной доверительной вероятностью и в течение определенного промежутка времени. Банк использует историческую модель оценки VaR в отношении фондового и валютного риска. Данные расчеты проводятся на основании исторических данных за последние 2 года.

Для управления риском изменения процентных ставок используется чувствительность кривой доходности к обоснованно возможным изменениям. Обоснованно возможные изменения определяются для инструментов, которые генерируют будущие денежные потоки.

Одновременно с расчетом VaR и чувствительности Банк устанавливает позиционные лимиты по эмитентам, акциям, обеспечению, полученному по договорам обратного «репо», и т.д.

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

Банк использует историческую модель VaR для определения возможных изменений в рыночной стоимости торгового портфеля на основании исторических данных за последние два года. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Распределение рассчитывается с использованием исторических данных. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на исторических данных и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению об историческом распределении. Значение VaR

(в миллионах российских рублей)

может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам.

Рыночный риск (продолжение)

Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 99%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска.

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

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование доверительной вероятности равной 99% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней.

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

VaR, 1 день, 99%	Валютный курс	Акции	Влияние корреляции	Всего
31 декабря 2009 г.	(20,94)	(0,21)	0,21	(20,94)
31 декабря 2008 г.	(1,15)	(0,28)	0,25	(1,18)

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

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

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2009	Чувствительность убытка до налогообложения 2009	Чувствительность капитала 2009
Российский рубль	711	8	(153)
Евро	85	7	–
Доллар США	16	13	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2009	Чувствительность убытка до налогообложения 2009	Чувствительность капитала 2009
Российский рубль	711	(8)	153
Евро	85	(7)	–
Доллар США	16	(13)	–

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2008	Чувствительность прибыли до налогообложения 2008	Чувствительность капитала 2008
	Российский рубль	2 181	35
Евро	35	4	–
Доллар США	92	76	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2008	Чувствительность прибыли до налогообложения 2008	Чувствительность капитала 2008
	Российский рубль	2 181	(35)
Евро	35	(4)	–
Доллар США	92	(76)	–

Валютный риск

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

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ размер валютной позиции в каждой валюте не должен превышать 10% от общего размера капитала Банка, рассчитанного в соответствии с РПБУ. При условном разделении на Банковский портфель и Торговый портфель практически весь лимит Банка переходит на Торговый портфель. Кроме этого, часть лимита по валютным позициям переходит на расчеты между филиалами. Спекулятивные операции в рамках Банковского портфеля противоречат политике материнской компании. В соответствии с политикой материнской компании весь валютный риск должен быть перенесен в Торговый портфель. Таким образом валютный риск в Банковском портфеле минимизируется (целевое значение равно 0).

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2009 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния на отчет о прибылях и убытках возможного изменения курсов валют по отношению к российскому рублю (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных переменных. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение валютного курса, в % 2009	Влияние на прибыль до налогообложения 2009	Изменение валютного курса, в % 2008	Влияние на прибыль до налогообложения 2008
	Доллар США	12	(401)	12
Евро	25	(231)	25	(86)

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытков, возникающий вследствие неадекватного функционирования или сбоя во внутренних процессах и системах, ошибочных действий или бездействия персонала, а также внешних событий. Операционные риски включают в себя риск мошеннических действий, риск, связанный с нарушением закона и несоблюдением требований регуляторных органов, а также налоговый риск.

Банк продолжает внедрять систему управления операционным риском, в основу которой положено руководство по управлению операционным риском. Основным принцип управления операционным риском заключается в том, что окончательную ответственность за управление операционным риском несет линейное руководство при поддержке менеджеров по управлению операционным риском на местах. Контроль осуществляет Комитет по управлению операционным риском. Меры по минимизации риска комитет принимает напрямую или через линейное руководство. Менеджеры по управлению операционным риском на местах – это специально обученные сотрудники, которые также имеют операционные функции.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск (продолжение)**

Система управления операционным риском состоит из ряда элементов. Осуществляется постепенное внедрение этих элементов. Данные элементы описаны в политике управления операционным риском, включающей, помимо прочего, методику, применяемую для определения части капитала, которую необходимо зарезервировать под операционный риск, а также методики, используемые для создания резервов для целей МСФО и РПБУ. Данные элементы включают:

- Базы данных по фактическим убыткам: с 2009 года информация обо всех операционных убытках в размере 1 000 евро и выше заносится в центральную базу данных и доводится до сведения Комитета по управлению операционным риском каждые полгода.
- Стандарты, обобщившие в себе лучший международный опыт: на основе стандартов, обобщивших в себе лучший мировой опыт, Банк разработал собственные внутренние процедуры. Данные стандарты охватывают такие области, как управление правами доступа, двойная система контроля, средства контроля за бухгалтерским учетом, рассмотрение жалоб и т.д. Комитет по управлению операционным риском следит за надлежащим соблюдением данных стандартов. В определенных ситуациях комитет может допускать отклонение от данных стандартов при строгом соблюдении соответствующей процедуры.
- Ключевые показатели риска (КПР): был запущен проект по внедрению КПР. КПР помогают отслеживать подверженность тем или иным операционным рискам. Сбор данных для ряда КПР уже начался. Основная задача по расчету КПР лежит на менеджерах по управлению операционным риском на местах, которые действуют в сотрудничестве с отделом по управлению операционным риском.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка финансового инструмента.

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

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

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

31 декабря 2009 г.**Финансовые активы**

Торговые ценные бумаги
Производные финансовые инструменты
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
	1	–	1
	–	73	73
	6 360	–	6 360
	6 361	73	6 434

Финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты

	–	170	170
	–	170	170

31 декабря 2008 г.**Финансовые активы**

Торговые ценные бумаги
Производные финансовые инструменты
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
	141	–	141
	–	1 057	1 057
	531	–	531
	672	1 057	1 729

Финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты

	–	1 290	1 290
	–	1 290	1 290

(в миллионах российских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В 2009 году переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 не осуществлялись.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

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

	31 декабря 2009 г.			31 декабря 2008 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 518	10 518	—	17 859	17 859	—
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	638	638	—	169	169	—
Средства в других банках	17 498	17 498	—	8 304	8 304	—
Кредиты клиентам	91 125	88 550	(2 575)	139 337	129 161	(10 176)
Финансовые обязательства						
Средства других банков	55 097	48 560	6 537	100 716	91 774	8 942
Средства клиентов	47 802	47 315	487	34 247	34 326	(79)
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 219	3 402	(183)	1 336	1 297	39
Прочие заемные средства	4 381	4 430	(49)	10 245	9 643	602
Субординированные займы	6 944	7 151	(207)	6 744	5 295	1 449
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			4 010			777

(в миллионах российских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать показатели сделок по срочной вынужденной продаже, и по этим причинам они могут не давать представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По мнению Банка, балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна их справедливой стоимости, так как все кредиты, предоставленные другим банкам, имеют краткосрочный характер, а срок их погашения наступает вскоре после отчетной даты.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость финансовых обязательств, подлежащих погашению по требованию или по истечении установленного срока уведомления, рассчитывается как сумма, подлежащая уплате по требованию и дисконтированная исходя из самого раннего срока, когда на указанную сумму может быть предъявлено требование.

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Для ежедневного управления ликвидностью, выполняемого Казначейством, и подготовки отчетности по ликвидности, направляемой в КУАП, Банк использует информацию управленческой отчетности, основанную на цифрах бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российских правил учета. Представленный выше анализ ликвидности основан на цифрах отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и скорректированных, как указано выше, и используется как дополнительный инструмент контроля, а также представляется международным финансовым кредиторам.

(в миллионах российских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в разрезе договорных сроков их погашения, за исключением ипотечных кредитов, классифицируемых на основе рекуррентной модели, использующей данные статистики за год для расчета будущих платежей. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 29.

31 декабря 2009 г.	До			От			Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочено	
Денежные средства и их эквиваленты	10 518	–	–	–	–	–	10 518
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	638	–	–	–	–	–	638
Торговые ценные бумаги	1	–	–	–	–	–	1
Средства в других банках	5 266	9 128	2 803	300	1	–	17 498
Производные финансовые активы	50	23	–	–	–	–	73
Кредиты клиентам	5 206	8 859	22 203	41 963	5 932	6 962	91 125
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 060	–	–	–	300	–	6 360
Прочие активы	107	10	–	–	–	–	117
Итого финансовых активов	27 846	18 020	25 006	42 263	6 233	6 962	126 330
Средства других банков	2 118	359	26 672	13 838	12 110	–	55 097
Производные финансовые обязательства	54	30	8	78	–	–	170
Средства клиентов	17 287	6 703	15 366	8 446	–	–	47 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	426	1 696	1 080	–	–	3 219
Прочие заемные средства	–	4 381	–	–	–	–	4 381
Прочие обязательства	139	1	3	–	–	–	143
Субординированные займы	123	15	316	2 018	4 472	–	6 944
Итого финансовых обязательств	19 738	11 915	44 061	25 460	16 582	–	117 756
Чистый разрыв ликвидности	8 108	6 105	(19 055)	16 803	(10 349)	6 962	8 574
Совокупный разрыв ликвидности	8 108	14 213	(4 842)	11 961	1 612	8 574	

Банком были получены значительные средства от материнской компании (на 31 декабря 2009 г.: 57 657 млн руб.). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в миллионах российских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2008 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочено	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	17 859	–	–	–	–	–	17 859
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	169	–	–	–	–	–	169
Торговые ценные бумаги	141	–	–	–	–	–	141
Средства в других банках	8 085	46	173	–	–	–	8 304
Производные финансовые активы	73	96	888	–	–	–	1 057
Кредиты клиентам	13 525	18 891	41 221	55 101	9 494	1 105	139 337
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	531	–	–	–	–	–	531
Прочие активы	59	–	–	–	–	–	59
Итого финансовых активов	40 442	19 033	42 282	55 101	9 494	1 105	167 457
Средства других банков	2 617	12 516	24 659	45 852	15 072	–	100 716
Производные финансовые обязательства	97	95	998	22	78	–	1 290
Средства клиентов	19 896	4 011	10 171	143	26	–	34 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	659	112	161	404	–	–	1 336
Прочие заемные средства	–	186	6 161	3 898	–	–	10 245
Прочие обязательства	112	–	–	–	–	–	112
Субординированные займы	114	18	319	1 808	4 485	–	6 744
Итого финансовых обязательств	23 495	16 938	42 469	52 127	19 661	–	154 690
Чистый разрыв ликвидности	16 947	2 095	(187)	2 974	(10 167)	1 105	12 767
Совокупный разрыв ликвидности	16 947	19 042	18 855	21 829	11 662	12 767	

32. Операции со связанными сторонами

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

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

(в миллионах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2009				2008			
	Материн- ская компания	Прочие крупные акционеры	Компании, под общим контро- лем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн - ская компани я	Прочие крупные акционеры	Компании, под общим контро- лем	Ключевой управлен- ческий персонал
Отчет о финансовом положении								
Денежные средства и их эквиваленты (договорные процентные ставки: 2009 г.: 0,14%; 2008 г.: 0,23% годовых)	273	–	–	–	1 887	–	–	–
Средства в других банках (договорные процентные ставки: 2009 г.: 0,2–6,5%; 2008 г.: 23% годовых)	16 168	–	–	–	100	–	–	–
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорные процентные ставки: 2009 г.: 10–17%; 2008 г.: 12–18% годовых)	–	–	2 665	647	–	–	2 579	624
Резерв под обесценение кредитов клиентам	–	–	(40)	(4)	–	–	(96)	(3)
Прочие активы	2	–	300	–	–	–	–	–
Средства других банков (договорные процентные ставки: 2009 г.: 0,32–8,75%; 2008 г.: 2,97–16% годовых)	51 170	322	3	–	86 148	386	36	–
Средства клиентов (договорные процентные ставки: 2009 г.: 0,7–17,5%; 2008 г.: 4,75–11,5% годовых)	–	–	168	103	42	–	365	173
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 2009 г.: 9,1%; 2008 г.: 9,1% годовых)	155	–	–	–	693	–	–	–
Прочие обязательства	14	–	1	–	–	–	–	34
Субординированные займы (договорная процентная ставка: 2009 г.: 5,8–8,0%; 2008 г.: 5,8–8% годовых)	6 333	–	–	–	6 149	–	–	–
Отчет о прибылях и убытках:								
Процентные доходы	207	–	420	93	108	–	297	19
Процентные расходы	(4 893)	(32)	(5)	(11)	(5 079)	(27)	(63)	(36)
Резерв под обесценение кредитов	–	–	(55)	(1)	–	–	(85)	(3)
Комиссионные доходы	–	–	12	6	1	–	2	14
Комиссионные расходы	(3)	–	(1)	–	(7)	–	(1)	(16)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой	296	–	37	(2)	(168)	–	9	–
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(13)	–	(1)	–	–	–	–	–
Прочие доходы	–	–	–	–	–	–	10	–
Административные и прочие операционные расходы	(12)	–	(8)	–	–	–	(10)	–
Обязательства кредитного характера:								
Неиспользованные кредитные линии	500	–	777	6	500	–	1 198	26

(в миллионах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты сотрудникам	102	101
Единый социальный налог	3	3
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>105</u>	<u>104</u>

33. Достаточность капитала

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

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

Начиная с 2008 года, Банк применяет рекомендации, изложенные Базельским комитетом по банковскому надзору в «Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу: Обновленная структура» («Базель II») в июне 2006 года.

Банк использует следующие методы, установленные Базельским соглашением II:

- Минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого кредитного риска рассчитываются с использованием стандартизированного подхода, основанного на внешних рейтинговых оценках;
- Минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого рыночного риска рассчитываются с использованием метода стандартизированного измерения как сочетание риска изменения процентной ставки, фондового риска и валютного риска, в соответствии с предписанными моделями. Основная структура требований «Дополнения о рыночном риске», выпущенного в 1996 году, осталась неизменной. Применяемые модели приведены в соответствии с методологией, действующей в рамках стандартизированного подхода, использующегося в отношении кредитного риска;
- Минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого операционного риска рассчитываются с использованием базового индикативного подхода.

На 31 декабря 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения II, составил:

	<u>31 декабря 2009 г.</u>	<u>31 декабря 2008 г.</u>
Капитал 1-го уровня	13 097	17 519
Капитал 2-го уровня	6 626	6 601
Нормативный капитал	<u>19 723</u>	<u>24 120</u>
Взвешенные риски		
Кредитный риск	95 455	137 368
Рыночный риск	372	148
Операционный риск	14 899	20 091
Общий объем взвешенных рисков	<u>110 726</u>	<u>157 607</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	11,83%	11,12%
Норматив общей достаточности капитала	17,81%	15,30%