

БНП Париба Восток (ООО)

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности и
отчет независимого аудитора**

31 декабря 2009 года

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимого аудитора

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	17
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	23
8	Средства в других банках	24
9	Кредиты и авансы клиентам	25
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31
11	Основные средства и нематериальные активы	33
12	Прочие активы	34
13	Средства других банков	34
14	Средства клиентов	35
15	Прочие обязательства	36
16	Субординированный долг	36
17	Изменение в составе чистых активов, принадлежащих Участнику	37
18	Уставный капитал	38
19	Процентные доходы и расходы	38
20	Комиссионные доходы и расходы	39
21	Административные и прочие операционные расходы	39
22	Налог на прибыль	40
23	Управление финансовыми рисками	42
24	Управление капиталом	56
25	Условные обязательства	56
26	Производные финансовые инструменты	58
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	62
29	Операции со связанными сторонами	64
30	События после окончания отчетного периода	67

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику и Совету директоров Банка «БНП Париба Восток» (ООО):

- 1 Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «БНП Париба Восток» (ООО) (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

- 2 Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение аудитора

- 6 По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит

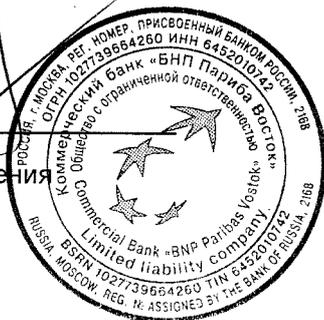
4 июня 2010 года
Москва, Российская Федерация

БНП Пармба Восток (ООО)
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	3 716 409	5 081 887
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		130 736	21 613
Средства в других банках	8	1 869 574	270 251
Кредиты и авансы клиентам	9	8 345 096	15 395 749
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	93 745	237 651
Нематериальные активы	11	74 516	55 009
Основные средства	11	634 260	501 535
Прочие финансовые активы	12	127 809	158 037
Прочие нефинансовые активы	12	255 011	220 391
ИТОГО АКТИВОВ		15 247 156	21 942 123
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	7 782 463	14 680 616
Средства клиентов	14	5 082 694	5 435 158
Прочие финансовые обязательства	15	194 528	43 995
Прочие нефинансовые обязательства	15	116 261	143 810
Субординированный долг	16	90 052	87 710
Итого обязательств за вычетом чистых активов, принадлежащих Участнику Банка		13 265 998	20 391 289
Чистые активы, принадлежащие Участнику Банка	17	-	1 559 286
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		13 265 998	21 950 575
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	18	1 890 000	-
Добавочный капитал		4 271 811	-
Накопленный дефицит		(4 174 360)	-
Прочие резервы/ фонды		(6 293)	(8 452)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 981 158	(8 452)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		15 247 156	21 942 123

Утверждено и подписано от имени Участника 4 июня 2010 года.

В. Олливые
 Председатель Правления



А. Беглярова
 Главный бухгалтер

БНП Парипа Восток (ООО)
Отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	19	1 414 971	878 173
Процентные расходы	19	(570 055)	(431 682)
Чистые процентные доходы		844 916	446 491
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(842 857)	(817 014)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)/после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 059	(370 523)
Комиссионные доходы	20	187 530	122 071
Комиссионные расходы	20	(47 446)	(25 404)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(328)	(1 424)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		48 197	(86 038)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		80 086	94 679
Расходы за вычетом доходов от выбытия кредитов	9	(232 902)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		35 872	71 039
Резервы по обязательствам кредитного характера	15	(184 147)	-
Прочие операционные доходы		30 551	13 795
Административные и прочие операционные расходы	21	(1 766 503)	(1 477 078)
Убыток до налогообложения		(1 847 031)	(1 658 883)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	22	(1 434)	3 957
Изменение в составе чистых активов, принадлежащих Участнику		(859 032)	(1 654 926)
Убыток за год	17	(989 433)	-
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) в течение года		2 590	(6 942)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(431)	(302)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		2 159	(7 244)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		(1 846 306)	(1 662 170)

БНП Париба Восток (ООО)
Отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный дефицит	Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2008 года		-	-	-	(1 208)	(1 208)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	(6 942)	(6 942)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств		-	-	-	(302)	(302)
Остаток на 31 декабря 2008 года		-	-	-	(8 452)	(8 452)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	(2 209)	(2 209)
Остаток на 31 августа 2009 года		-	-	-	(10 661)	(10 661)
Влияние изменений в Уставе Банка	17	1 890 000	3 840 518	(3 184 927)	-	2 545 591
Субсидии от BNP Paribas S.A.		-	431 293	-	-	431 293
Итого совокупный убыток, отраженный за 2009 год		-	-	(989 433)	4 368	(985 065)
Остаток на 31 декабря 2009 года		1 890 000	4 271 811	(4 174 360)	(6 293)	1 981 158

БНП Пароба Восток (ООО)
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 190 448	734 190
Проценты уплаченные		(532 209)	(323 031)
Комиссии полученные		187 530	186 416
Комиссии уплаченные		(47 446)	(25 480)
Доходы, полученные/(расходы понесенные) по операциям с производными финансовыми инструментами		40 838	(55 599)
Расходы понесенные по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(328)	(1 349)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		80 086	94 679
Прочие полученные операционные доходы		30 551	13 795
Уплаченные расходы на содержание персонала		(749 562)	(587 720)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(866 661)	(675 938)
Налог на прибыль уплаченный		(1 434)	(3 996)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(668 187)	(644 033)
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(109 123)	72 640
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(1 389 469)	105 187
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		7 082 831	(8 436 500)
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		31 987	(156 222)
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам		(52 591)	(106 435)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(7 616 133)	7 519 751
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(741 249)	4 499 851
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		(27 820)	(2 398)
Чистое снижение по прочим нефинансовым обязательствам		(66 557)	(36 563)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности		(3 556 311)	2 815 278
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	-	(44 709)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	139 170	369 184
Приобретение основных средств	11	(242 775)	(262 940)
Выручка от реализации основных средств	11	(199)	-
Приобретение нематериальных активов	11	(28 745)	(39 383)
Выручка от выбытия кредитов	9	(232 903)	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности		(365 452)	22 152
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы акционера, помимо эмиссии акций	17	2 276 630	1 354 158
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		2 276 630	1 354 158
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		279 655	178 865
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 365 478)	4 370 453
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		5 081 887	711 434
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		3 716 409	5 081 887

Примечания на страницах с 5 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «БНП Париба Восток» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Банк создан в 1992 году под названием «Коммерческий банк развития города Саратова «Тавис». В 2003 году название Банка было заменено на «Коммерческий банк «Национальные финансовые традиции» (Общество с ограниченной ответственностью). Последующее изменение названия Банка на «Коммерческий банк «УкрСибБанк» было проведено в 2005 году. Смена владельца произошла в 2006 году. В 2007 году произошло последнее изменение названия Банка на «БНП Париба Восток» (Общество с ограниченной ответственностью).

Основная деятельность. BNP Paribas SA Group (Франция) является непосредственной и основной материнской компанией Банка. 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 1992 года. Действующая лицензия была выдана повторно 20 июня 2008 года в связи с изменением названия Банка. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имеет 26 филиалов (2008: 19) в Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123022 Российская Федерация, Москва, Красная Пресня, 26/2.

Основным местом ведения деятельности Банка является: 127137 Российская Федерация, Москва, ул. Правды, 26.

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

**2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
(продолжение)**

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, 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 сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. 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 для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его 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 наличии такового.

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

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

	Срок полезного использования, лет
Общие и технические установки	5
Мебель и банковское оборудование	5
Компьютерная техника	5
Транспортные средства	5
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

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

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

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Программное обеспечение собственной разработки равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 8 лет.

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные свопы отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Финансовые гарантии. В ходе своей обычной деятельности Банк получает финансовые гарантии от прочих финансовых институтов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по получению Банком платежей в случае неисполнения клиентом обязательств перед Банком. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия инструмента. На каждую отчетную дату финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки будущих выгод от финансовой гарантии по состоянию на отчетную дату. Эта оценка основана на опыте проведения аналогичных операций и прибыли прошлых лет, что подкрепляется профессиональным суждением руководства.

Чистые активы Участников. До внесения изменений в устав Банка в августе 2009 года Участник Банка имел право потребовать выкупить его долю в капитале в денежной форме. Обязательство Банка по выкупу долевого участия представляет собой финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения несмотря на то, что данное обязательство зависит от осуществления Участником его права. На практике определить сумму выкупа данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда Участник примет решение о прекращении участия в Банке. На практике Банк оценивает данное обязательство как «Чистые активы, принадлежащие Участнику» в размере балансовой стоимости чистых активов Банка в соответствии с МСФО. Данное обязательство является долгосрочным, так как Банк имеет безусловное право отсрочки погашения по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Выплаты Участнику включаются в отчет о совокупном доходе как финансовые затраты и отражаются в момент их объявления. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие Участники сделки.

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

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008 г.: 29,3804 рубля за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 31,0041 рубля за 1 доллар США (2008 г.: 35,3608 рубля за 1 доллар США).

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

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

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

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы компании представляли отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода («входящий отчет о финансовом положении»), в тех случаях, когда компания применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективные корректировки или реклассификацию статей в своей финансовой отчетности. Входящий отчет о финансовом положении представлен в данной финансовой отчетности в результате изменений в представлении информации, возникших после принятия, начиная с 1 января 2009 года, пересмотренного МСФО (IAS) 1, включая представление отчета о совокупном доходе.

Сравнительные данные в определенных разделах отчета о финансовом положении и отчета о совокупном доходе были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице ниже отражено воздействие реклассификации для целей представления финансовой отчетности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	15 414 305	(18 556)	15 395 749
Прочие активы	201 835	18 556	220 391

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Процентные доходы	868 765	9 408	878 173
Комиссионные доходы	131 479	(9 408)	122 071

Представление статей прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в составе собственных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 1, вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы для всех компонентов собственных средств компания представляла сверку балансовой стоимости на конец и на начало периода и раскрывало информацию отдельно по каждому изменению. Это может включать в себя представление прибыли и убытка по каждой статье прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в составе собственных средств. Руководство рассмотрело существенность этого вопроса и пришло к выводу, что достаточно представлять такую информацию только в отчете о совокупном доходе, и что повторное представление той же самой информации в отчете об изменениях в составе собственных средств не является существенным отсутствием информации. Этот вывод был сделан руководством после изучения примеров, представленных в руководстве по внедрению, прилагаемому к пересмотренному МСФО (IAS) 1, но не являющемуся обязательной частью данного стандарта.

Изменения в представлении финансовой отчетности в связи с внесением изменений в Устав Банка. Форма представления собственных средств Банка изменилась по состоянию на 31 декабря 2009 года. 1 июля 2009 года вступил в силу новый федеральный закон, внесший изменения в законодательство об обществах с ограниченной ответственностью. В соответствии с этим законом общества с ограниченной ответственностью могут включать в свои учредительные документы положения, запрещающие Участникам прекращать свое участие в обществах с ограниченной ответственностью в любой момент путем возврата прав участия. В августе 2009 года Банк зарегистрировал новый устав, включающий вышеуказанные ограничения. С этого момента единственный Участник не может прекращать свое участие в Банке путем возврата прав участия. Соответственно, на дату регистрации нового устава Банка доля участия была переоценена и классифицирована в собственные средства. В результате этого Банк представляет изменения в чистых активах, принадлежащих Участнику, в Примечании 17 и в отчете об изменениях в составе собственных средств, включая проводки по реклассификации.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Участник и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Чистые активы, принадлежащие Участникам. Обязательство Банка выкупить долю Участника в уставном капитале представляет собой финансовое обязательство, и его следует оценивать по ожидаемой сумме выкупа, согласно требованиям МСФО 39. На практике определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда Участник примет решение о выкупе доли в уставном капитале. Учетная политика Банка в отношении подхода к определению суммы обязательства, применяемая на практике, приведена в Примечании 3. Сумма чистых активов Банка, определенных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, раскрыта в Примечании 18. Эта сумма должна быть выплачена в том случае, если Участник реализует свое право в отношении выкупа его долей в уставном капитале на отчетную дату.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если оцененный риск дефолта контрагента в соответствии с Рейтингом контрагентов (Прим. 23) отличается на +/- один пункт, сумма резерва составит приблизительно на 68 618 тысяч рублей (2008 г.: 221 044 тысячи рублей) больше или на 634 812 тысяч рублей (2008 г.: 177 045 тысяч рублей) меньше.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 25.

Признание отложенного налогового актива. В результате анализа налоговой позиции Банка, выполненной руководством, был выявлен отложенный налоговый актив за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации эти налоговые убытки могут быть зачтены против будущего налогооблагаемого дохода в течение десяти лет. Отложенный налоговый актив не был отражен в данной финансовой отчетности, так как руководство считает, что использование соответствующей налоговой льготы не представляется возможным в ближайшем будущем в связи с тем, что деятельность Банка будет зависеть от субсидий Материнского банка на протяжении не менее 2-3 лет, которые не облагаются налогом. По оценке руководства Банк начнет получать налогооблагаемую прибыль, достаточную для зачета налоговых убытков, начиная с 2013 финансового года.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 29.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка и учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, доступ к финансовым ресурсам и финансовую поддержку со стороны Материнского банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

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

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. Руководство полагает, что данное изменение стандарта не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

Применимость к хеджируемым статьям – Дополнение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступил в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Руководство полагает, что данное изменение стандарта не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года, становится обязательным для Банка с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ используется как условная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование процентной ставки, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, используется как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1 введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) доли участия, не обеспечивающей контроль, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении незаменяемых и добровольно заменяемых выплат, основанных на акциях, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты применения пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версией МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; в соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 1 компоненты отчета об изменениях в составе собственных средств включают прибыли и убытки, прочий совокупный доход, общий совокупный доход и операции с владельцами, а постатейный анализ общего совокупного дохода может быть представлен в примечаниях; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Наличные средства	454 511	506 607
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	353 485	156 708
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	294 368	916 761
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 614 011	3 500 221
Прочее	34	1 590
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 716 409	5 081 887

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев включают кредиты, предоставленные Материнскому банку и дочерним компаниям Материнского банка.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещенные в других банках	Прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Центральный банк Российской Федерации	353 485	-	-	-	353 485
Материнский банк (с рейтингом AA)	-	164 993	2 164 504	-	2 329 497
Дочерние компании Материнского банка					
- с рейтингом AAA	-	273	323 230	-	323 503
- с рейтингом от AA- до AA+	-	2 560	126 253	-	128 813
Другие российские банки					
- с рейтингом AAA	-	62 493	24	34	62 551
- с рейтингом от A- до A+	-	59 841	-	-	59 841
- не имеющие рейтинга	-	4 208	-	-	4 208
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	353 485	294 368	2 614 011	34	3 261 898

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещен- ные в других банках	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Центральный банк Российской Федерации	156 708	-	-	-	156 708
Материнский банк (с рейтингом AA)	-	830 760	1 889 418	-	2 720 178
Дочерние компании Материнского банка					
- с рейтингом AAA	-	27 566	350 000	-	377 566
- с рейтингом от AA- до AA+	-	4 170	1 260 803	-	1 264 973
- не имеющие рейтинга	-	5 985	-	-	5 985
Другие российские банки					
- с рейтингом AAA	-	35 997	-	1 590	37 587
- с рейтингом от A- до A+	-	11 685	-	-	11 685
- не имеющие рейтинга	-	598	-	-	598
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	156 708	916 761	3 500 221	1 590	4 575 280

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

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 869 574	270 251
Итого средств в других банках	1 869 574	270 251

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Дочерние компании Материнского банка (с рейтингом от AA- до AAA)	1 869 574	221 258
Другие российские банки (с рейтингом ВВВ)	-	48 993
Итого средств в других банках	1 869 574	270 251

8 Средства в других банках (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка имеются остатки в одном банке-контрагенте (2008 г.: в одном банке). Совокупная сумма этих депозитов составляла 1 869 574 тысячи рублей (2008 г.: 221 258 тысяч рублей) или 100% от общей суммы средств в других банках (2008 г.: 82%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 1 869 574 тысячи рублей (2008 г.: 270 251 тысяча рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Корпоративные кредиты	9 204 135	15 593 804
Ипотечные кредиты	450 084	265 815
Потребительские кредиты	320 925	322 490
Автокредитование	23 922	12 306
Кредиты индивидуальным предпринимателям	10 135	22 582
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	10 009 201	16 216 997
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 664 105)	(821 248)
Итого кредитов и авансов клиентам	8 345 096	15 395 749

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокре- дитование	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	804 822	2 497	13 276	275	378	821 248
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 003 212	(1 075)	37 426	3 962	(296)	1 043 229
Продажа безнадежного кредита третьей стороне	(200 372)	-	-	-	-	(200 372)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	1 607 662	1 422	50 702	4 237	82	1 664 105

В 2009 году Банк продал третьей стороне обесцененный кредит за 199 000 тысяч рублей. Балансовая стоимость данного кредита составляла 431 902 тысячи рублей. В отношении этого кредита был отражен резерв в сумме 200 372 тысяч рублей. В результате этого Банк отразил убыток от выбытия кредита в сумме 232 902 тысяч рублей в отчете о совокупном доходе.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокре- дитование	Кредиты индивидуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	-	-	4 234	-	-	4 234
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	804 822	2 497	9 042	275	378	817 014
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	804 822	2 497	13 276	275	378	821 248

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 575 886	35	6 238 657	38
Транспортировка и хранение	855 151	9	1 131 275	7
Физические лица	795 079	8	599 594	4
Финансовый лизинг	750 014	7	1 038 885	6
Пищевая промышленность	707 517	7	2 592 459	16
Автомобильная промышленность	696 694	7	853 902	5
Химическая промышленность (исключая фармацевтическую промышленность)	617 416	6	437 516	3
Розничная торговля	474 345	5	554 460	3
Производство	382 865	4	700 516	4
Бизнес-услуги	307 399	3	1 085 701	7
Недвижимость	138 625	1	444 487	3
Отели, туризм, отдых	96 599	1	99 642	1
Горнодобывающая промышленность	93 066	1	179 559	1
Оборудование (за исключением ИТ и электронного оборудования)	62 075	1	120 552	1
Прочее	456 470	5	139 792	1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	10 009 201	100	16 216 997	100

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по залоговому обеспечению на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	179 615	-	257 288	-	-	436 903
Кредиты, обеспеченные:						
- гарантиями Материнского банка	4 164 881	300 617	60 429	-	-	4 525 927
- залогом жилой недвижимости	1 687 730	149 467	-	-	-	1 837 197
- прочими гарантиями и поручительствами	941 436	-	3 208	-	-	944 644
- оборудованием	610 705	-	-	-	3 021	613 726
- товарно-материальными запасами	536 694	-	-	-	2 899	539 593
- дебиторской задолженностью	474 661	-	-	-	-	474 661
- правами на торговые контракты	470 593	-	-	-	-	470 593
- транспортными средствами	137 820	-	-	23 922	4 215	165 957
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	9 204 135	450 084	320 925	23 922	10 135	10 009 201

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по залоговому обеспечению на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	294 303	-	242 280	391	-	536 974
Кредиты, обеспеченные:						
- прочими гарантиями и поручительствами	8 473 943	371	76 655	1 078	17 795	8 569 842
- товарно-материальными запасами	2 680 793	-	-	-	-	2 680 793
- залогом жилой недвижимости	1 311 895	265 444	3 555	-	-	1 580 894
- оборудованием	692 730	-	-	-	4 787	697 517
- транспортными средствами	651 086	-	-	10 837	-	661 923
- правами на торговые контракты	551 426	-	-	-	-	551 426
- гарантиями Материнского банка	517 086	-	-	-	-	517 086
- дебиторской задолженностью	420 542	-	-	-	-	420 542
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	15 593 804	265 815	322 490	12 306	22 582	16 216 997

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокре- дитование	Кредиты предпри- нимателям	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
6	498 012	429 168	251 061	20 013	-	1 198 254
6-	890 038	-	-	-	-	890 038
7-	1 088 744	-	-	-	5 981	1 094 725
7	1 134 969	-	-	-	-	1 134 969
7+	395 235	-	-	-	-	395 235
8-	691 586	-	-	-	886	692 472
8	1 050 925	2 422	258	-	2 726	1 056 331
8+	2 248	-	-	-	-	2 248
9	1 027 536	-	-	-	-	1 027 536
10	452 278	-	-	-	-	452 278
10+	156 185	-	-	-	-	156 185
Итого непросроченных и необесцененных	7 387 756	431 590	251 319	20 013	9 593	8 100 271
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	18 494	10 695	-	173	29 362
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	11 654	-	6 583	-	-	18 237
Итого просроченных, но необесцененных	11 654	18 494	17 278	-	173	47 599
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	57 076	-	-	-	-	57 076
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	570	-	-	570
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	5 247	-	14 243	-	369	19 859
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 166 263	-	22 490	1 886	-	1 190 639
- с задержкой платежа свыше 360 дней	576 139	-	15 025	2 023	-	593 187
Итого индивидуально обесцененных кредитов	1 804 725	-	52 328	3 909	369	1 861 331
За вычетом резерва под обесценение	(1 607 662)	(1 422)	(50 702)	(4 237)	(82)	(1 664 105)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 596 473	448 662	270 223	19 685	10 053	8 345 096

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

При рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита Банк принимает во внимание несколько факторов, в том числе длительность задержки платежа, финансовые трудности заемщика, возможность финансовой реорганизации заемщика и прочие факторы, присущие конкретному заемщику.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Кредиты предпринимателям	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
5-	561 821	-	-	-	-	561 821
6	1 032 006	-	217 333	2 373	-	1 251 712
6-	1 373 656	-	-	-	-	1 373 656
7-	2 146 410	-	-	-	4 204	2 150 614
7	5 290 675	-	-	-	-	5 290 675
7+	2 411 355	-	-	-	-	2 411 355
8-	679 598	-	-	-	589	680 187
8	536 041	-	-	-	8 714	544 755
8+	373 982	-	-	-	683	374 665
9	375 852	-	-	-	-	375 852
Не имеющие рейтинга	60 658	265 815	62 250	9 764	9 338	407 825
Итого непросроченных и необесцененных	14 842 054	265 815	279 583	12 137	23 528	15 423 117
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	36 816	-	19 723	-	-	56 539
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	153 849	-	12 149	-	-	165 998
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 580	-	719	-	-	2 299
Итого просроченных, но необесцененных	192 245	-	32 591	-	-	224 836
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	324 437	-	3 959	-	-	328 396
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	19 685	-	-	-	-	19 685
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	214 436	-	5 146	169	-	219 751
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	1 212	-	-	1 212
Итого индивидуально обесцененных кредитов	558 558	-	10 317	169	-	569 044
За вычетом резерва под обесценение	(804 822)	(2 497)	(13 276)	(275)	(378)	(821 248)
Итого кредитов и авансов клиентам	14 788 035	263 318	309 215	12 031	23 150	15 395 749

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Резерв под обесценение портфеля корпоративных кредитов контрагентам с внутренним рейтингом от 8- до 10+ оценивается на уровне Материнского банка. К основным факторам, которые учитывались при определении уровня резерва, относятся риск дефолта, убыток при дефолте и вероятность дефолта.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Ипотечные кредиты	Автокреди- тование	Кредиты предприни- мателям	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>					
- товарно-материальные запасы	7 683	-	-	183	7 866
- залог недвижимости	-	8 909	-	-	8 909
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>					
- оборудование	145 441	-	-	549	145 990
- прочие гарантии	113 870	-	-	-	113 870
- товарно-материальные запасы	77 460	-	-	-	77 460
- залог недвижимости	52 962	-	-	-	52 962
- гарантии Материнского банка	24 411	-	-	-	24 411
- транспортные средства	2 890	-	1 631	-	4 521
Итого	424 717	8 909	1 631	732	435 989

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Ипотечные кредиты	Автокреди- тование	Потребительские кредиты	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>					
- товарно-материальные запасы	119 447	-	-	-	119 447
- права на торговые контракты	176 153	-	-	-	176 153
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>					
- залог недвижимости	-	-	-	8 814	8 814
Итого	295 600	-	-	8 814	304 414

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Российские государственные облигации	93 745	237 651
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	93 745	237 651

Российские государственные облигации имеют номинал в российских рублях и свободно обращаются на российском рынке. На 31 декабря 2009 года данные облигации имеют сроки погашения с 20 января 2010 года по 24 ноября 2021 года, купонный доход от 7,4% до 8,5% годовых (2008 г.: от 14,4% до 21,2%) и доходность к погашению от 6,1% до 6,9% годовых (2008 г.: от 6,1% до 9,9% годовых).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- BVB -	93 745	-
- A -	-	237 651
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	93 745	237 651

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

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлены основные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2009 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2009	2008
ОФЗ 25057	Государство и правительство	Россия	76 407	74 605
ОФЗ 25060	Государство и правительство	Россия	-	100 655
ОФЗ 46018	Государство и правительство	Россия	17 338	17 666
ОФЗ 27026	Государство и правительство	Россия	-	44 725
Итого			93 745	237 651

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам размещения представлены в Примечании 23.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января		237 651	569 068
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(4 756)	(7 008)
Наращенные процентные доходы	20	20	66
Приобретение		-	44 709
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(139 170)	(369 184)
Балансовая стоимость на 31 декабря		93 745	237 651

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания	Мебель и банков- ское обору- дование	Транс- порт- ные средст- ва	Компью- терное обору- дование	Общие и техни- ческие уста- новки	Улучше- ния арендо- ванно- иму- щества	Неза- вершен- ное строи- тель- ство	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные активы
Стоимость на 1 января 2008 года		-	50 698	6 198	53 303	30 350	20 690	161 046	322 285	19 793
Накопленная амортизация		-	(6 909)	(2 213)	(5 959)	(2 791)	(375)	-	(18 247)	-
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года		-	43 789	3 985	47 344	27 559	20 315	161 046	304 038	19 793
Поступления Капитализирован- ные внутренние затраты на разработку программного обеспечения		-	100 855	-	23 547	102 689	35 849	-	262 940	-
Передачи		-	-	-	-	-	-	-	-	39 383
Выбытия		-	-	-	-	-	-	(6 773)	(6 773)	-
Амортизационные отчисления	21	-	(501)	(1 422)	-	(593)	-	-	(2 516)	-
		-	(20 240)	(1 687)	(12 973)	(14 511)	(6 743)	-	(56 154)	(4 167)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		-	123 903	876	57 918	115 144	49 421	154 273	501 535	55 009
Стоимость на 31 декабря 2008 года		-	151 052	4 776	76 850	132 446	56 539	154 273	575 936	59 176
Накопленная амортизация		-	(27 149)	(3 900)	(18 932)	(17 302)	(7 118)	-	(74 401)	(4 167)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		-	123 903	876	57 918	115 144	49 421	154 273	501 535	55 009
Поступления Капитализирован- ные внутренние затраты на разработку программного обеспечения		81 233	76 068	-	25 696	50 909	8 869	-	242 775	-
Передачи		-	-	-	-	-	-	-	-	28 745
Выбытия		61 905	2 208	-	59	9 230	2 019	(75 421)	-	-
Амортизационные отчисления	21	-	(63)	-	-	(136)	-	-	(199)	-
		(4 450)	(41 202)	(876)	(18 339)	(31 373)	(13 611)	-	(109 851)	(9 238)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		138 688	160 914	-	65 334	143 774	46 698	78 852	634 260	74 516
Стоимость на 31 декабря 2009 года		143 138	229 265	4 776	102 605	192 449	67 427	78 852	818 512	87 921
Накопленная амортизация		(4 450)	(68 351)	(4 776)	(37 271)	(48 675)	(20 729)	-	(184 252)	(13 405)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		138 688	160 914	-	65 334	143 774	46 698	78 852	634 260	74 516

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Прочие финансовые активы			
Расчеты по конверсионным операциям		102 211	142 233
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		23 027	10 925
Валютные форвардные контракты	26	282	2 439
Прочие активы		2 289	2 440
Итого прочих финансовых активов		127 809	158 037
Прочие нефинансовые активы			
Предоплата за услуги		189 784	146 553
Предоплата за мебель и оборудование		36 848	31 971
Предоплата за здания		24 785	41 110
Прочие активы		3 594	757
Итого прочих нефинансовых активов		255 011	220 391

Расчеты по конверсионным операциям включают расчеты с Национальным клиринговым центром (ММВБ), дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами включает незавершенные расчеты по операциям с картами MASTERCARD и VISA. Данные остатки имеют низкий кредитный риск и не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 27. Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по срокам погашения представлены в Примечании 23.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Краткосрочные депозиты других банков	7 739 361	14 632 495
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	43 102	48 121
Итого средств других банков	7 782 463	14 680 616

На 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года все средства других банков были размещены в Банке связанными сторонами (Примечание 29).

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ средств других банков по срокам погашения представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляет 7 782 463 тысячи рублей (2008 г.: 14 680 616 тысяч рублей).

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 201 907	1 403 995
- Срочные депозиты	1 536 025	3 339 840
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	785 880	195 810
- Срочные вклады	1 558 882	495 513
Итого средств клиентов	5 082 694	5 435 158

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 344 762	46	691 323	13
Оптовая торговля	1 191 864	23	1 358 291	25
Бизнес-услуги	430 287	8	196 976	4
Строительство и общественные работы	190 282	4	267 679	5
Оборудование (за исключением ИТ и электронного оборудования)	154 933	3	-	-
Страхование и пенсионные фонды	129 425	3	-	-
Здравоохранение и фармацевтика	93 731	2	-	-
Пищевая промышленность	77 627	2	202 266	4
Транспортировка и хранение	-	-	1 124 970	21
Автомобильная промышленность	-	-	931 897	17
Недвижимость	-	-	240 437	4
Бизнес	-	-	109 196	2
Производство	-	-	76 020	1
Розничная торговля	-	-	26 129	-
Прочее	469 783	9	209 974	4
Итого средств клиентов	5 082 694	100	5 435 158	100

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 5 082 694 тысячи рублей (2008 г.: 5 435 158 тысяч рублей). Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ средств клиентов по срокам погашения представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Прочие финансовые обязательства			
Резервы по обязательствам кредитного характера		184 147	-
Валютные своп-контракты		7 216	-
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам		507	215
Расчеты по неопределенным суммам		200	6 305
Валютные форвардные контракты	26	143	32 878
Прочие начисленные обязательства		131	1 223
Расчеты по факторинговым операциям		-	3 363
Прочее		2 184	11
Итого прочих финансовых обязательств		194 528	43 995
Прочие нефинансовые обязательства			
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников		96 622	36 268
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		6 628	6 826
Начисленная стоимость аудиторских услуг		5 701	1 298
Отложенный расход		1 471	1 566
Начисленные расходы по поддержанию информационных систем		-	87 611
Прочее		5 839	10 241
Итого прочих нефинансовых обязательств		116 261	143 810

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	-
Резерв под обесценение в течение года	184 147
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	184 147

Географический анализ прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

16 Субординированный долг

29 ноября 2006 года Банк получил субординированный долг, первоначальная сумма которого составила 3 000 тысяч долларов США (79 051 тысяча рублей). Долг предоставлен по фиксированной процентной ставке, равной 8,75% годовых, с выплатой процентов ежеквартально с даты предоставления средств до 30 ноября 2011 года, эффективная процентная ставка на момент предоставления составляла 8,83% годовых.

24 декабря 2007 года права на субординированный долг были переданы BNP Paribas S.A. без изменения условий. В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Данный субординированный долг удовлетворяет критериям Банка России для классификации как "Субординированный долг" и для включения в составе собственных средств в соответствии с законодательством России с целью расчета обязательных нормативов, установленных Банком России. Субординированный долг не классифицирован в составе собственных средств в данной отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 90 052 тысячи рублей (2008 г.: 87 710 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ субординированного долга по срокам размещения представлены в Примечании 23.

17 Изменение в составе чистых активов, принадлежащих Участнику

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистые активы, принадлежащие Участнику Банка
Остаток на 1 января 2008 года	1 860 054
<hr/>	
Субсидии от BNP Paribas S.A.	1 354 158
Изменение в составе чистых активов, принадлежащих Участнику	(1 654 926)
<hr/>	
Остаток на 31 декабря 2008 года	1 559 286
<hr/>	
Субсидии от BNP Paribas S.A.	1 845 337
Изменение в составе чистых активов, принадлежащих Участнику	(859 032)
<hr/>	
Остаток на 31 августа 2009 года	2 545 591

До внесения изменений в устав Банка в августе 2009 года Участник Банка имел право потребовать выкупить его долю в капитале в денежной форме. Обязательство Банка выкупить долю участия представляет финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения, несмотря на то, что данное обязательство обусловлено осуществлением Участником его права в отношении принадлежащей ему доли чистых активов. На практике определить сумму выкупа данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда Участник примет решение о прекращении участия в Банке. На практике Банк оценивает данное обязательство как «Чистые активы, принадлежащие Участнику» в размере балансовой стоимости чистых активов Банка в соответствии с МСФО.

Форма представления собственных средств Банка изменилась по состоянию на 31 декабря 2009 года. 1 июля 2009 года вступил в силу новый федеральный закон, внесший изменения в законодательство об обществах с ограниченной ответственностью. В соответствии с этим законом общества с ограниченной ответственностью могут включать в свои учредительные документы положения, запрещающие Участникам прекращать свое участие в обществах с ограниченной ответственностью в любой момент путем возврата прав участия. В августе 2009 года Банк зарегистрировал новый устав, включающий вышеуказанные ограничения. С этого момента единственный Участник не может прекращать свое участие в Банке путем возврата прав участия. Соответственно, на дату регистрации нового устава Банка доля участия была переоценена и классифицирована в собственные средства.

С даты своего основания Банк получает субсидии от BNP Paribas S.A. с целью покрытия операционных убытков и обеспечения соблюдения требований в отношении уровня капитала. В 2009 году Банк получил от Материнского банка субсидии на сумму 2 276 630 тысяч рублей (2008 г.: 1 354 158 тысяч рублей). Субсидии, полученные до 31 августа 2009 года, в сумме 1 845 337 тысяч рублей отражены в чистых активах, принадлежащих Участнику, а субсидии, полученные после 31 августа 2009 года, в сумме 431 293 тысячи рублей, отражены в отчете об изменениях в составе собственных средств.

18 Уставный капитал

На 31 декабря 2009 года весь зарегистрированный уставный капитал Банка, номинальная стоимость которого составляет 1 890 000 тысяч рублей (2008 г.: 1 890 000 тысяч рублей), принадлежит единственному Участнику Банка. Средства были предоставлены Участником Банка в денежной форме. Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса Участников соответствует номинальной стоимости их долевого участия в капитале.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2009 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 2 229 433 тысячи рублей (2008 г.: 1 948 369 тысяч рублей).

Основные причины значительных расхождений между суммой нераспределенной прибыли, раскрываемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, и суммой нераспределенной прибыли, отраженной в данной финансовой отчетности, связаны с формированием резерва по кредитам, начисленными бонусами и отложенными комиссиями по кредитам.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 230 213	805 184
Средства в других банках	172 500	39 232
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 559	23 700
Корреспондентские счета в других банках и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 699	10 057
Итого процентных доходов	1 414 971	878 173
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	(369 184)	(391 022)
Срочные вклады физических лиц	(121 625)	(6 160)
Срочные депозиты юридических лиц	(69 894)	(24 573)
Субординированный долг	(8 079)	(6 276)
Текущие/расчетные счета	(1 182)	(3 454)
Корреспондентские счета других банков	(91)	(197)
Итого процентных расходов	(570 055)	(431 682)
Чистые процентные доходы	844 916	446 491

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Комиссионные доходы		
- Гарантии выданные	90 843	62 724
- Агентское вознаграждение по кредиту	16 344	15 092
- Кассовые операции	46 559	21 482
- Комиссионное вознаграждение за выполнение функции валютного контроля	17 785	16 489
- Расчетные операции	6 770	2 460
- Операции с ценными бумагами	68	1 396
- Прочее	9 161	2 428
Итого комиссионных доходов	187 530	122 071
Комиссионные расходы		
- Гарантии полученные	(19 799)	(18 483)
- Расчетные операции	(15 196)	(3 723)
- Кассовые операции	(10 220)	(1 504)
- Операции с ценными бумагами	(923)	(588)
- Прочее	(1 308)	(1 106)
Итого комиссионных расходов	(47 446)	(25 404)
Чистый комиссионный доход	140 084	96 667

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Расходы на содержание персонала		781 055	633 864
Расходы по операционной аренде зданий		371 843	260 170
Амортизация основных средств	11	109 851	56 154
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		108 904	88 046
Административные расходы		80 181	59 861
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		74 984	81 607
Расходы, связанные с охранными услугами		54 223	23 814
Расходы по программному обеспечению		43 821	19 267
Рекламные и маркетинговые услуги		24 630	22 116
Услуги по поддержанию информационных систем, предоставленные Материнским банком		15 441	86 036
Расходы по набору персонала		10 895	15 530
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	11	9 238	4 167
Профессиональные услуги		6 405	2 916
Прочее		75 032	123 530
Итого административных и прочих операционных расходов		1 766 503	1 477 078

Расходы на содержание персонала включают единый социальный налог в сумме 70 816 тысяч рублей (2008 г.: 60 917 тысяч рублей), из которых 55 029 тысяч рублей (2008 г.: 47 251 тысяча рублей) представляют собой пенсионные взносы.

22 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов / (льгот) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 434	3 996
Отложенное налогообложение	-	(7 953)
Расходы /(возмещение) по налогу на прибыль за год	1 434	(3 957)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Убыток до налогообложения	(1 847 031)	(1 658 883)
Теоретические возмещение по налогу по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	(369 406)	(398 132)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(3 994)	(1 468)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	28 033	27 992
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(478)	(2 133)
- Воздействие изменения ставки налогообложения	-	63 286
Прочие невременные разницы	3 210	442
Непризнанной налоговые убытки, перенесенные на будущий период	362 741	162 816
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	143 240
Уменьшение прочего отложенного налогового актива	(18 672)	-
Расходы /(возмещение) по налогу на прибыль за год	1 434	(3 957)

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

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

Банк имеет непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущий период, в сумме 362 768 тысяч рублей (2008 г.: 162 816 тысяч рублей). Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2019 году.

22 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2008 г.: 24%).

	31 декабря 2008 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно на собственные средства	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	162 816	362 741	-	525 557
Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам	1 016	4 119	-	5 135
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	36 829	-	36 829
Резерв под обесценение кредитного портфеля	127 278	(73 954)	-	53 324
Прочие активы	5 455	(981)	-	4 474
Прочие обязательства	32 255	(24 389)	-	7 866
Продажа долга	-	23 189	-	23 189
Справедливая стоимость срочных сделок	6 087	(4 615)	-	1 472
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 690	-	(431)	1 259
Общая сумма отложенного налогового актива	336 597	322 939	(431)	659 105
Наращенные доходы	12 639	(21 875)	-	(9 236)
Наращенные расходы	85	(85)	-	-
Основные средства	5 125	(3 071)	-	2 054
Нематериальные активы	11 002	3 901	-	14 903
Общая сумма отложенного налогового обязательства	28 851	(21 130)	-	7 721
Чистый отложенный налоговый актив	307 746	344 069	(431)	651 384
Непризнанный отложенный налоговый актив	(307 746)	(344 069)	431	(651 384)
Итого чистого отложенного налогового актива/(обязательства)	-	-	-	-

22 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2007 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно на собственные средства	31 декабря 2008 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	162 816	-	162 816
Резерв под обесценение кредитного портфеля	125	127 153	-	127 278
Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам	56	960	-	1 016
Прочие активы	-	5 455	-	5 455
Прочие обязательства	-	32 255	-	32 255
Справедливая стоимость срочных сделок	50	6 037	-	6 087
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	302	-	1 388	1 690
Общая сумма отложенного налогового актива	533	334 676	1 388	336 597
Наращенные доходы	-	12 639	-	12 639
Наращенные расходы	-	85	-	85
Основные средства	-	5 125	-	5 125
Нематериальные активы	8 184	2 818	-	11 002
Общая сумма отложенного налогового обязательства	8 184	20 667	-	28 851
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(7 651)	314 009	1 388	307 746
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(306 056)	(1 690)	(307 746)
Итого чистого отложенного налогового актива/(обязательства)	(7 651)	7 953	(302)	-

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Контроль за управлением всеми финансовыми рисками осуществляет Департамент по управлению рисками Группы BNP Paribas SA («Группа»), который отвечает за оценку и контроль за рисками на уровне Группы.

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

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 25. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 9.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Деятельность Банка по кредитованию регулируется Политикой кредитования, утвержденной Правлением. Эта политика основывается на требованиях Общей кредитной политики.

Постоянно действующим коллективным исполнительным органом Банка является Кредитный комитет, находящийся под контролем Председателя Правления Банка и подотчетный Правлению Банка. Основными обязанностями Кредитного комитета являются минимизация кредитного риска, а также обеспечение соблюдения Банком законодательных и нормативных требований (как внутренних, так и внешних) при осуществлении процесса кредитования.

Кредитный комитет может делегировать полномочия по принятию решений представителям бизнес-подразделений Банка без утверждения этого действия Департаментом управления рисками только в случае соблюдения двух приведенных ниже правил:

- Положительное решение о выдаче кредита принято с использованием модели присвоения баллов или модели «Форфе», которые приняты и утверждены Кредитным комитетом;
- Сумма и срок кредита отвечают приведенным ниже параметрам, которые одобрены и утверждены Кредитным комитетом:

Бизнес-подразделение	Вид клиента	Общая сумма риска (балансовых и внебалансовых позиций) на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, эквивалент в долларах США	Максимальный срок
Малый и средний бизнес	Предприятия малого и среднего бизнеса, индивидуальные предприниматели	50 000	2 года
Розничная ипотека	Физические лица	100 000	20 лет
Розничное автокредитование	Автокредитование	15 000	5 лет
Потребительское розничное кредитование	Потребительские кредиты	10 000	3 года

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В случаях, когда ссуда рассматривается на предмет обесценения на индивидуальной основе, портфельное резервирование Банком не применяется. Каждому контрагенту Банка в соответствии с методологией присвоения рейтинга в рамках бизнес-цикла должен быть присвоен Рейтинг контрагента, который должен отражать риск дефолта этого контрагента на протяжении бизнес-цикла, продолжительность (горизонт) которого обычно составляет 5-7 лет. Контрагентом считается любое юридическое лицо, по которому у Банка возникает кредитный риск, прямой (получатель кредита) или косвенный (вспомогательные компании, гарант и т.д.), независимо от вида предоставленных средств и характера, вида деятельности, размера и местоположения контрагента, независимо от того, входит он в группу или нет. Для всех корпоративных клиентов установлена единая Рейтинговая шкала. Шкала включает десять категорий, в которые включаются контрагенты, по которым не ожидается дефолт, и 2 категории, в которые включаются контрагенты, испытавшие дефолт.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Каждый критерий определяется с помощью рейтинговой формы и в результате присваиваются оценки:

- Отличный (1-2),
- Хороший (3-4),
- Средний (5-6-7), или
- Проблемный (8-9-10).

Получатели кредита, которым присвоена 11-ая категория, - это те контрагенты, в отношении которых Банком зарегистрировано одно из следующих событий:

- (а) вероятный или несомненный риск дефолта по платежам, в результате которого вероятно частичное или полное отсутствие возмещения средств Банка, независимо от того, какое обеспечение или гарантии были при этом получены (эта категория включает также получателей кредита, в отношении которых существует вероятный или несомненный риск реструктуризации всей задолженности или ее части), или
- (б) наличие пропущенного платежа или просрочки платежа (основной суммы, процентов или комиссионных) на более чем 3 или 6 месяцев в зависимости от вида задолженности:
 - Обычно 3 месяца для ипотечных кредитов и кредитов на приобретение имущества (для целей, связанных с жильем),
 - 6 месяцев для местной администрации, или
- (с) существование судебных разбирательств, таких как заявление о защите или банкротстве.

Получатели кредита, которым присвоена 12 категория, - это те контрагенты, в отношении которых Банк предполагает, что в случае дефолта (а), (б) или (в) для них маловероятно изменение статуса дефолта.

Контрагенты, ликвидируемые в процессе банкротства, по определению относятся к этой категории.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и анализируется им.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам 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 балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск - это риск возникновения прибылей или убытков в результате изменения параметров рынка, таких как процентные ставки, обменные курсы, цены на ценные бумаги и товары. Эти параметры следующие: риск процентной ставки связан с риском потенциального изменения стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой процента в связи с изменением рыночных процентных ставок и будущих потоков денежных средств, генерируемых по финансовым инструментам с плавающей ставкой.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки и валютный риск, возникающие в связи с посредническими операциями и инвестициями, связаны, в основном, с розничной банковской деятельностью в России. Этими рисками управляет находящийся в Париже Департамент управления активами и обязательствами и казначейством (ALM-Treasury) на уровне Группы.

На уровне Группы ALM-Treasury входит в состав Подразделения по корпоративным и инвестиционным банковским операциям и подчиняется непосредственно одному из главных операционных директоров. ALM-Treasury Группы имеет функциональные полномочия в отношении сотрудников ALM и Treasury всех дочерних компаний. Стратегические решения принимаются Комитетом по управлению активами и обязательствами Банка (ALCO), осуществляющим надзор за деятельностью ALM-Treasury. Эти комитеты сформированы в каждом подразделении или операционной компании.

Отдел казначейства в России отчитывается перед ALM-Treasury Группы на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль открытой валютной позиции ведется на основе ежедневных отчетов об открытой позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета.

Валютный риск определяется с помощью стандартного подхода (в Группе существует внутренняя модель для использования только применительно к торговому портфелю). При этом используется вариант, предложенный банковским органом надзора, по ограничению масштабов операционного валютного риска.

Банк рассчитывает чистую позицию по каждой валюте. Чистая позиция равна сумме все статей активов за вычетом всех статей обязательств плюс внебалансовые статьи (включая чистую форвардную валютную позицию) минус структурные долгосрочные активы (основные средства и нематериальные активы). Эти позиции пересчитываются в рубли по курсу, действующему на отчетную дату, и суммируются для получения общей чистой открытой позиции Банка по каждой валюте.

Чистая позиция в валюте является длинной, если сумма активов превышает сумму обязательств или короткой, если сумма обязательств превышает сумму активов. Чистая валютная позиция сбалансирована в российских рублях, сумма длинных позиций равна сумме коротких позиций.

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

	На 31 декабря 2009 года				Чистая позиция
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Собственные средства	Производные финансовые инструменты	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Российские рубли	4 573 286	3 676 413	1 981 158	368 959	(1 453 244)
Доллары США	4 091 820	3 386 512	-	(710 095)	1 415 403
Евро	5 617 714	6 086 774	-	334 059	(803 119)
Прочее	549	38	-	-	511
Итого	14 283 369	13 149 737	1 981 158	(7 077)	(840 449)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	На 31 декабря 2008 года				Чистая позиция
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Собственные средства	Производные финансовые инструменты	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Российские рубли	3 742 811	3 547 633	1 559 286	1 292 884	(2 656 992)
Доллары США	11 172 392	10 536 756	-	(1 174 037)	1 809 673
Евро	6 196 352	6 110 643	-	(149 286)	234 995
Прочее	53 633	52 447	-	-	1 186
Итого	21 165 188	20 247 479	1 559 286	(30 439)	(611 138)

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 26 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Воздействие на прибыль или убыток	
	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 20% (2008 г.: укрепление на 25%)	141 062	(127 632)
Ослабление доллара США на 20% (2008 г.: ослабление на 25%)	(141 062)	127 632
Укрепление евро на 20% (2008: укрепление на 25%)	(93 812)	(15 252)
Ослабление евро на 20% (2008: ослабление на 25%)	93 812	15 252
Итого	-	-

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	4 515 117	824 868	2 678 223	6 265 161	-	14 283 369
Итого финансовых обязательств	3 920 826	1 105 236	1 854 189	6 269 486	-	13 149 737
Чистые активы, принадлежащие Участнику Банка	-	-	-	-	1 981 158	1 981 158
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	594 291	(280 368)	824 034	(4 325)	(1 981 158)	(847 526)
31 декабря 2008 года						
Итого финансовых активов	6 528 116	1 840 475	4 173 061	8 623 536	-	21 165 188
Итого финансовых обязательств	6 932 681	1 975 755	3 877 839	7 461 204	-	20 247 479
Чистые активы, принадлежащие Участнику Банка	-	-	-	-	1 559 286	1 559 286
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	(404 565)	(135 280)	295 222	1 162 332	(1 559 286)	(641 577)
Чувствительность к процентной ставке в 2009 году						
Предполагаемый сдвиг +20%	113 906	(46 728)	61 803	-	-	128 981
Предполагаемый сдвиг -20%	(113 906)	46 728	(61 803)	-	-	(128 981)
Чувствительность к процентной ставке в 2008 году						
Предполагаемый сдвиг +20%	(77 478)	(22 547)	22 142	-	-	(77 947)
Предполагаемый сдвиг -20%	77 478	22 547	(22 142)	-	-	77 947

Сдвиг на 20% отражает соответствующее изменение процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Управление риском процентной ставки по коммерческим операциям Банка осуществляется централизованно на уровне Группы подразделением ALM-Treasury с помощью портфеля клиентских финансовых инструментов. Риском процентной ставки в отношении чистых активов и инвестиций Банка управляет ALM-Treasury.

Операции, инициированные Банком, передаются в ALM-Treasury на местном уровне, где обеспечивается совпадение чистой позиции Банка, главным образом, в виде кредитов и займов с позицией ALM-Treasury Группы.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым руководством Группы:

% в год	2009			2008			Прочее
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты							
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0.4	5.3	0.1	20.0	0.1	2.1	1.5
- Корреспондентские счета – в России	0.0	0.0	0.0	0.3	0.9	-	-
- Корреспондентские счета – в других странах	-	0.0	0.0	-	-	0.5	-
Средства в других банках	1.0	6.1	1.6	36.4	2.0	-	-
Кредиты и авансы клиентам	10.3	5.3	5.5	21.5	7.1	8.0	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.3	-	-	8.0	-	-	-
Обязательства							
Средства других банков	8.6	1.7	1.6	9.5	4.0	4.5	-
Средства клиентов:	6.5	2.2	0.6				
- текущие и расчетные счета	0	1.3	0.6	0.5	0.5	0.5	-
- срочные депозиты	10.6	4.0	6.5	18.9	3.0	2.6	-
Субординированный долг	-	8.8	-	-	8.8	-	-

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

Прочий ценовой риск. Ценовой риск возникает в результате изменения рыночных цен, которые могут быть вызваны как изменениями факторов, присущих конкретному инструменту или эмитенту, так и факторов, влияющих на все аналогичные инструменты, обращающиеся на рынке. Это могут быть, например, изменения цен или волатильности акций, индексов фондового рынка или цен на товары. Этому риску подвержены ценные бумаги с переменным доходом, долевыми ценными бумагами и товарными производными финансовыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Убытки и собственные средства Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Лимиты рисков. Для портфеля клиентских инструментов, учитываемых по амортизируемой стоимости, для общего риска процентной ставки Банка установлен первичный лимит на основе чувствительности прибыли к изменениям номинальной и фактической процентной ставки и темпов инфляции на протяжении трехлетнего периода. Лимит основан на годовой сумме доходов с целью обеспечения контроля неопределенности будущих колебаний доходов, вызванных изменениями процентных ставок. Дополнительно для периода, превышающего три года, в дополнение к указанному лимиту используется лимит разрыва процентной ставки, выраженный как процент от депозитов клиентов. Этот процент выражается убывающей функцией на протяжении периода управления и используется для управления долгосрочным риском процентной ставки.

Учитывая централизацию рисков на уровне ALM-Treasury Группы, риск процентной ставки Банка невысок. Контроль остаточного риска осуществляется с помощью лимитов разрыва по процентным ставкам, которые отслеживаются Комитетом по управлению активами и обязательствами соответствующих направлений бизнеса.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 255 444	2 460 692	273	3 716 409
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	130 736	-	-	130 736
Средства в других банках	1 869 574	-	-	1 869 574
Кредиты и авансы клиентам	8 294 306	49 714	1 076	8 345 096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	93 745	-	-	93 745
Прочие финансовые активы	127 520	38	251	127 809
Итого финансовых активов	11 771 325	2 510 444	1 600	14 283 369
Финансовые обязательства				
Средства других банков	615 060	7 133 340	34 063	7 782 463
Средства клиентов	4 690 442	354 323	37 929	5 082 694
Прочие финансовые обязательства	194 016	512	-	194 528
Субординированный долг	-	90 052	-	90 052
Итого финансовых обязательств	5 499 518	7 578 227	71 992	13 149 737
Чистая балансовая позиция	6 271 807	(5 067 783)	(70 392)	1 133 632
Обязательства кредитного характера	5 844 031	79 220	230 476	6 153 727

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 063 568	3 990 753	27 566	5 081 887
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	21 613	-	-	21 613
Средства в других банках	270 251	-	-	270 251
Кредиты и авансы клиентам	13 561 846	289 572	1 544 331	15 395 749
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	237 651	-	-	237 651
Прочие финансовые активы	157 514	523	-	158 037
Итого финансовых активов	15 312 443	4 280 848	1 571 897	21 165 188
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 334 808	13 298 008	47 800	14 680 616
Средства клиентов	5 156 162	119 894	159 102	5 435 158
Прочие финансовые обязательства	29 324	14 671	-	43 995
Субординированный долг	-	87 710	-	87 710
Чистые активы, принадлежащие Участнику Банка	1 559 286	-	-	1 559 286
Итого финансовых обязательств	8 079 580	13 520 283	206 902	21 806 765
Чистая балансовая позиция	7 232 863	(9 239 435)	1 364 995	(641 577)
Обязательства кредитного характера	4 386 773	142 495	413 554	4 942 822

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2009 года данное значение данного норматива составило 53,6% (2008 г.: 97,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2009 года значение данного норматива составило 109,7% (2008 г.: 88,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2009 года значение данного норматива составило 64,7% (2008 г.: 92,3%).

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 485 052	232 696	-	-	-	3 717 748
Средства в других банках	486 732	508 513	730 013	182 982	-	1 908 240
Кредиты и авансы клиентам	964 854	712 672	1 673 053	7 398 737	577 029	11 326 345
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	77 801	168	772	4 100	27 098	109 939
Итого финансовых активов	5 014 439	1 454 049	2 403 838	7 585 819	604 127	17 062 272
Финансовые обязательства						
Средства других банков	307 638	486 941	1 384 002	6 070 579	319 397	8 568 557
Средства клиентов	3 514 708	601 375	728 678	352 040	-	5 196 801
Субординированный долг	653	1 305	5 982	97 976	-	105 916
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	2 796 540	-	-	-	-	2 796 540
Импортные аккредитивы	314 671	-	-	-	-	314 671
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 934 210	1 089 621	2 118 662	6 520 595	319 397	16 982 485
Производные финансовые обязательства						
- приток	352	-	-	-	-	352
- отток	(4 419)	-	-	-	-	(4 419)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 646 679	435 208	-	-	-	5 081 887
Средства в других банках	6 404	12 808	224 093	-	-	243 305
Кредиты и авансы клиентам	1 402 992	1 697 072	5 200 955	9 463 206	1 433 565	19 197 790
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 182	50 712	114 872	90 218	47 123	306 107
Итого финансовых активов	6 059 257	2 195 800	5 539 920	9 553 424	1 480 688	24 829 089
Финансовые обязательства						
Средства других банков	2 410 011	1 610 676	3 834 645	7 348 946	672 713	15 876 991
Средства клиентов	4 738 306	421 035	319 509	2 995	-	5 481 845
Субординированный долг	634	1 268	5 811	102 890	-	110 603
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	957 170	-	-	-	-	957 170
Импортные аккредитивы	-	381 531	-	-	-	381 531
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 106 121	2 414 510	4 159 965	7 454 831	672 713	22 808 140
Производные финансовые обязательства						
- приток	24 340	-	-	-	-	24 340
- отток	(722)	-	-	-	-	(722)

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов, расчет по которым будет осуществляться на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 413 005	303 404	-	-	-	3 716 409
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	88 500	15 845	18 037	8 354	-	130 736
Средства в других банках	-	-	1 640 000	213 974	15 600	1 869 574
Кредиты и авансы клиентам	809 395	505 618	1 020 185	5 389 088	620 810	8 345 096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	76 407	-	-	-	17 338	93 745
Прочие финансовые активы	127 809	-	-	-	-	127 809
Итого финансовых активов	4 515 116	824 867	2 678 222	5 611 416	653 748	14 283 369
Финансовые обязательства						
Средства других банков	285 651	489 202	1 152 963	5 602 544	252 103	7 782 463
Средства клиентов – физические лица	991 987	379 283	648 704	324 788	-	2 344 762
Средства клиентов - прочие	2 448 666	236 745	52 521	-	-	2 737 932
Субординированный долг	-	-	-	90 052	-	90 052
Прочие финансовые обязательства	194 521	7	-	-	-	194 528
Итого финансовых обязательств	3 920 825	1 105 237	1 854 188	6 017 384	252 103	13 149 737
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	594 291	(280 370)	824 034	(405 968)	401 645	1 133 632
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	594 291	313 921	1 137 955	731 987	1 133 632	-

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 646 755	435 132	-	-	-	5 081 887
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	18 346	1 725	1 224	318	-	21 613
Средства в других банках	48 993	-	221 258	-	-	270 251
Кредиты и авансы клиентам	1 655 985	1 358 706	3 850 003	7 446 223	1 084 832	15 395 749
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	44 912	100 576	74 546	17 617	237 651
Прочие финансовые активы	158 037	-	-	-	-	158 037
Итого финансовых активов	6 528 116	1 840 475	4 173 061	7 521 087	1 102 449	21 165 188
Финансовые обязательства						
Средства других банков	2 275 164	1 541 907	3 569 956	6 630 821	662 768	14 680 616
Средства клиентов	4 613 522	433 848	307 883	79 905	-	5 435 158
Субординированный долг	-	-	-	87 710	-	87 710
Прочие финансовые обязательства	43 995	-	-	-	-	43 995
Итого финансовых обязательств	6 932 681	1 975 755	3 877 839	6 798 436	662 768	20 247 479
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(404 565)	(135 280)	295 222	722 651	439 681	917 709
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(404 565)	(539 845)	(244 623)	478 028	917 709	-

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

24 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчета о финансовом положении. На 31 декабря 2009 года сумма нормативного капитала, управляемого Банком, составляет 2 229 444 тысячи рублей (2008 г.: 1 953 925 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Основной капитал	1 955 246	1 874 810
Нераспределенная прибыль отчетного периода	237 905	26 230
Плюс субординированный долг	36 293	52 885
Итого нормативного капитала	2 229 444	1 953 925

В течение 2009 и 2008 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

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

25 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Менее 1 года	411 534	410 331
От 1 до 5 лет	952 386	1 548 454
Более 5 лет	418 193	294 237
Итого обязательств по операционной аренде	1 782 113	2 253 022

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Гарантии выданные		3 226 653	3 604 121
Неиспользованные кредитные линии		2 796 540	957 170
Импортные аккредитивы		314 681	381 531
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	15	(184 147)	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		6 153 727	4 942 822

25 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 190 369 тысяч рублей (2008 г.: 322 797 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Российские рубли	1 282 563	340 305
Евро	2 497 632	2 198 077
Доллары США	2 373 532	2 404 440
Итого	6 153 727	4 942 822

26 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависящими от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств. Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными Участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

26 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Прим.	2009		2008	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Свопы: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	(758 559)	-	(1 174 037)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	447 654	-	1 145 931
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	303 689		
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		48 465	-	132 122	49 910
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	(49 910)	(132 122)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		30 370	43 380	50 433	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(43 380)	-	-	(199 719)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		43 562	-	-	277 159
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(78 735)	(43 523)	(130 206)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	12, 15	282	(7 359)	2 439	(32 878)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

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

	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	454 511	454 511	506 607	506 607
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	353 485	353 485	156 708	156 708
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	130 736	130 736	21 613	21 613
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	294 368	294 368	916 761	916 761
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 614 011	2 614 011	3 500 221	3 500 221
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 869 574	1 869 574	270 251	270 251
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	9 204 135	9 282 708	15 593 804	15 593 804
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	320 925	314 725	322 490	322 490
- Кредиты предпринимателям	10 135	9 741	22 582	22 582
- Ипотечные кредиты	450 084	449 138	265 815	265 815
- Автокредитование	23 922	22 912	12 306	12 306
Прочие финансовые активы				
Дебиторская задолженность по торговым операциям	211 719	211 719	152 183	152 183
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1 916	1 916	-	-
Расчеты по конверсионным операциям	102 211	102 211	142 233	142 233
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	16 041 732	16 111 755	21 883 574	21 883 574

	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	43 102	43 102	48 121	48 121
- Краткосрочные депозиты других банков	7 739 361	7 739 361	14 632 495	14 632 495
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1 201 907	1 201 907	1 403 995	1 403 995
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	1 536 025	1 536 025	3 339 840	3 339 840
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	785 880	785 880	195 810	195 810
- Срочные вклады физических лиц	1 558 882	1 558 882	495 513	495 513
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	5 832	5 832	97 852	97 852
Субординированный долг				
- Субординированный долг	90 052	90 052	87 710	87 710
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	12 961 041	12 961 041	20 301 336	20 301 336

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

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

	2009			2008		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Российские государственные облигации	93 745	-	-	237 651	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>						
Валютные форвардные контракты	-	282	-	-	2 439	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	93 745	282	-	237 651	2 439	-

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, эта оценка относится к Уровню 2. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

	2009			2008		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Валютные форвардные контракты	-	7 359	-	-	32 878	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	7 359	-	-	32 878	-

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, отражаемые по спра- ведливой стоимости на счете прибы- лей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 716 409	-	-	3 716 409
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	130 736	-	-	130 736
Средства в других банках		-		
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 869 574	-	-	1 869 574
Кредиты и авансы клиентам	8 345 096	-	-	8 345 096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	93 745	-	93 745
Прочие финансовые активы:				
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	23 027	-	-	23 027
- Расчеты по конверсионным операциям	102 211	-	-	102 211
- Валютные форвардные контракты	-	-	282	282
- Прочее	2 289	-	-	2 289
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	14 189 342	93 745	282	14 283 369

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года все финансовые обязательства Банка за исключением производных финансовых инструментов отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, отражаемые по спра- ведливой стоимости на счете прибы- лей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	5 081 887	-	-	5 081 887
<i>Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации</i>	21 613	-	-	21 613
<i>Средства в других банках</i>				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	270 251	-	-	270 251
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	15 395 749	-	-	15 395 749
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	237 651	-	237 651
<i>Прочие финансовые активы:</i>				
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	10 925	-	-	10 925
- Расчеты по конверсионным операциям	142 233	-	-	142 233
- Валютные форвардные контракты	-	-	2 439	2 439
- Прочее	2 440	-	-	2 440
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	20 925 098	237 651	2 439	21 165 188

29 Операции со связанными сторонами

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

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

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 0,1% - 7,3%)	2 329 497	449 756	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 6,5% - 15,5%)	-	1 869 574	-
Прочие активы	-	84	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,3% – 8,8%)	7 133 340	649 123	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 1,0% - 13,0%)	-	-	55 463
Прочие обязательства	524	388	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 8,8%)	90 052	-	-

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

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	5 044	169 377	-
Процентные расходы	(274 514)	(102 841)	(1 409)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами	(2 478)	17 801	-
Комиссионные доходы	1 768	30 043	-
Комиссионные расходы	(12 507)	(6 695)	-
Услуги по поддержанию информационных систем, предоставленные Материнским банком	(15 442)	-	-

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ключевой управленческий персонал
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	2 608 539	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	6 268 570	615 882	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	12 951 446	229 362 518	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(12 676 548)	(228 897 199)	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты - Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев: 0,3% - 2,2%	2 720 178	1 648 524	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 20,0%)	-	221 258	-
Прочие активы	-	1 916	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 3,0% – 5,0%)	13 298 008	1 382 608	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 4,0% - 10,0%)			43 729
Прочие обязательства	405	23 025	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 8,8%)	87 710	-	-

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	8 181	14 869	-
Процентные расходы	(333 250)	(65 418)	(519)
Комиссионные доходы	308	37 367	-
Комиссионные расходы	(7 900)	(6 978)	-
Доходы/ (расходы) по операциям с производными инструментами	3 792	(14 854)	-
Услуги по поддержанию информационных систем, предоставленные Материнским банком	(86 036)	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	6 997 536	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	18 690 893	155 587 755
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(15 999 917)	(153 888 087)

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года непосредственной и основной материнской компанией Банка являлась BNP Paribas S.A.

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2009		2008	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	90 495	-	95 687	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	10 198	-	27 447	-
- Аренда квартиры	21 384	-	20 485	-
- Прочие краткосрочные выплаты	7 141	-	4 458	-
Итого	129 218	-	148 077	-

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

В 2009 и 2008 гг. вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

30 События после окончания отчетного периода

В 2010 году Банк получил субсидию от Материнского банка в сумме 350 081 тысяча рублей.

12 марта 2010 года трудовой договор с Президентом Банка, Филиппом Делпалем, истек и не был возобновлен.