

Группа ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

**Консолидированная финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой
отчетности и заключение независимых
аудиторов**

31 декабря 2009 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный бухгалтерский баланс.....	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	22
6	Новые учетные положения	24
7	Денежные средства и их эквиваленты	28
8	Торговые ценные бумаги.....	28
9	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо».....	32
10	Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи.....	34
11	Кредиты банкам	34
12	Кредиты и авансы клиентам	36
13	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44
14	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	45
15	Прочие финансовые активы	46
16	Инвестиционная собственность	47
17	Основные средства и нематериальные активы	48
18	Прочие активы	49
19	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	49
20	Средства банков	50
21	Средства клиентов	51
22	Выпущенные облигации	52
23	Прочие выпущенные долговые ценные бумаги.....	54
24	Прочие заемные средства	54
25	Прочие финансовые обязательства.....	57
26	Прочие обязательства.....	57
27	Уставный капитал	58
28	Прочие фонды.....	59
29	Процентные доходы и расходы	60
30	Комиссионные доходы и расходы	61
31	Административные и прочие операционные расходы	61
32	Налог на прибыль	62
33	Прибыль на акцию	65
34	Дивиденды	65
35	Сегментный анализ	66
36	Управление финансовыми рисками	71
37	Управление капиталом.....	98
38	Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	100
39	Справедливая стоимость финансовых инструментов	105
40	Операции со связанными сторонами	111
41	Консолидация компаний специального назначения	113
42	События после отчетной даты.....	114

Аудиторское заключение

Наблюдательному Совету ОАО "Банк "Санкт-Петербург"

Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО "Банк "Санкт-Петербург" и его дочерних компаний (далее - "Группа"), состоящей из консолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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



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

Мнение

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

ЗАО КПМГ

ЗАО "КПМГ"
1 апреля 2010 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	21 419 473	36 841 326
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		1 373 815	212 921
Торговые ценные бумаги	8	29 075 842	2 692 385
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	9	640 540	1 470 526
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	10	3 576 299	-
Кредиты банкам	11	5 867 355	19 175 864
Кредиты и авансы клиентам	12	158 200 489	144 882 501
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	88 245	53 978
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14	180 908	777 591
Прочие финансовые активы	15	149 014	160 583
Отложенный налоговый актив	32	305 598	-
Инвестиционная собственность	16	2 000 008	-
Основные средства	17	10 111 954	6 945 944
Нематериальные активы	17	756	974
Прочие активы	18	478 059	362 811
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	19	2 137 985	2 137 985
ИТОГО АКТИВОВ		235 606 340	215 715 389
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	20	16 001 844	32 320 089
Средства клиентов	21	175 990 284	139 824 479
Выпущенные облигации	22	3 113 581	9 933 581
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	23	5 150 774	4 336 891
Прочие заемные средства	24	9 206 645	9 598 851
Прочие финансовые обязательства	25	414 554	231 703
Обязательство по налогу на прибыль		15 543	1 025
Отложенные налоговые обязательства	32	-	67 125
Прочие обязательства	26	428 564	596 896
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		210 321 789	196 910 640
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	27	3 629 541	3 564 330
Эмиссионный доход	27	15 744 164	9 725 450
Фонд переоценки основных средств		1 966 015	2 209 624
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		32 430	-
Нераспределенная прибыль		3 912 401	3 305 345
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		25 284 551	18 804 749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		235 606 340	215 715 389
Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 1 апреля 2010 года.			
 А.В. Савельев Председатель Правления		 С.Э. Лобач Главный бухгалтер	

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	29	25 597 942	19 130 078
Процентные расходы	29	(15 176 530)	(9 626 639)
Чистый процентный доход		10 421 412	9 503 439
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11, 12	(10 511 603)	(3 395 949)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(90 191)	6 107 490
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		1 712 056	(1 258 323)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 593	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		648 601	979 997
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		579 524	381 546
Комиссионные доходы	30	1 906 770	1 715 123
Комиссионные расходы	30	(417 272)	(329 082)
(Резерв)/восстановление под обязательства кредитного характера	25	(146 439)	61
Восстановление резерва/(Резерв) под обесценение инвестиционных ценных бумаг	14	290	(19 840)
Расходы за вычетом доходов от выбытия ценных бумаг		(132 001)	-
Доходы от досрочного погашения задолженности		266 719	-
Прочие чистые операционные доходы		204 706	119 603
Административные и прочие операционные расходы:	31		
- расходы на персонал		(1 706 192)	(2 060 460)
- расходы, связанные с основными средствами Группы		(533 348)	(471 365)
- другие административные и прочие операционные расходы		(1 533 719)	(1 319 732)
Прибыль до налогообложения		761 097	3 845 018
Расходы по налогу на прибыль	32	(120 793)	(1 071 252)
Прибыль за год		640 304	2 773 766
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		40 537	-
Изменение фонда переоценки		(304 511)	1 259 409
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к компонентам совокупного дохода		52 795	(251 882)
Влияние изменения ставки налога		-	60 105
Совокупный доход за год		429 125	3 841 398
Базовая прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	33	2.26	9.82
Разводненная прибыль на акцию (в российских рублях за акцию)	33	2.25	9.82

	Средства акционеров Банка					Всего собствен- ных средств
	Уставный капитал	Эмисси- онный доход	Фонд пере- оценки основ- ных средств	Фонд перео- ценки инвести- ционных ценных бумаг, имею- щихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2008 года	3 564 330	9 725 450	1 141 992	-	573 291	15 005 063
Прочие компоненты совокупного дохода, отраженные непосредственно в составе собственных средств	-	-	1 067 632	-	-	1 067 632
Прибыль за год	-	-	-	-	2 773 766	2 773 766
Итого совокупного дохода за 2008 год	-	-	1 067 632	-	2 773 766	3 841 398
Дивиденды объявленные						
- по обыкновенным акциям	34	-	-	-	(39 501)	(39 501)
- по привилегированным акциям	34	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Остаток на 31 декабря 2008 года	3 564 330	9 725 450	2 209 624	-	3 305 345	18 804 749
Прочие компоненты совокупного дохода/(убытка), отраженные непосредственно в составе собственных средств	-	-	(243 609)	32 430	-	(211 179)
Прибыль за год	-	-	-	-	640 304	640 304
Итого совокупного дохода/(убытка) за 2009 год	-	-	(243 609)	32 430	640 304	429 125
Эмиссия акций	27	65 211	6 018 714	-	-	6 083 925
Дивиденды объявленные						
- по обыкновенным акциям	34	-	-	-	(31 037)	(31 037)
- по привилегированным акциям	34	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Остаток на 31 декабря 2009 года	3 629 541	15 744 164	1 966 015	32 430	3 912 401	25 284 551

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам		23 222 000	17 687 462
Проценты, полученные по ценным бумагам		1 685 900	889 472
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		164 515	498 700
Проценты, уплаченные по средствам банков		(2 931 606)	(687 830)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(10 208 535)	(6 270 843)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(314 014)	(577 452)
Чистые доходы/(расходы), полученные по операциям с ценными бумагами		1 008 034	(1 093 151)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		701 233	1 109 590
Комиссии полученные		1 902 673	1 713 520
Комиссии уплаченные		(417 272)	(329 082)
Прочие полученные операционные доходы		236 073	103 606
Расходы на содержание персонала		(1 865 624)	(1 918 069)
Расходы, связанные с основными средствами		(188 817)	(227 321)
Другие административные и прочие операционные расходы		(1 527 295)	(1 333 502)
Уплаченный налог на прибыль		(426 203)	(1 349 064)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11 041 062	8 216 036
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(1 160 894)	1 338 992
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(25 707 501)	5 212 332
Чистое снижение по прочим ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках		-	24
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам, заложенным по договорам «репо»		871 471	(6 337 914)
Чистый (прирост)/снижение по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		(3 575 382)	916 150
Чистое снижение /(прирост) по кредитам банкам		13 176 679	(9 265 017)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(21 138 360)	(48 155 762)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(27 266)	(8 109)
Чистый прирост по прочим активам		(122 923)	(50 896)
Чистое (снижение)/прирост по средствам банков		(16 280 154)	31 154 311
Чистый прирост по средствам клиентов		34 805 697	45 472 216
Чистый прирост/(снижение) по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		767 198	(3 071 748)
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам		(15 721)	(2 901)
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(10 298)	164 830
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(7 376 392)	25 582 544
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	17	(3 819 552)	(2 690 703)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		4 718	193 627
Чистое поступление от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		7 863	(42 638)
Поступления от гашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		597 080	-
Приобретение инвестиционной недвижимости	16	(2 000 008)	-
Дивиденды полученные		8 205	15 997
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(5 201 694)	(2 523 717)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия привилегированных акций			
- уставный капитал	27	65 211	-
- эмиссионный доход	27	6 018 714	-
Выпуск облигаций		-	2 176 750
Выкуп облигаций		(7 249 974)	-
Поступления прочих заемных средств		4 424 168	5 633 730
Возврат прочих заемных средств		(5 188 588)	(4 329 800)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(685 952)	(756 481)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(917 092)	(611 966)
Дивиденды уплаченные	34	(32 350)	(40 597)
		(3 565 863)	2 071 636
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		722 096	2 098 415
Чистый (отток)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(15 421 853)	27 228 878
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		36 841 326	9 612 448
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		21 419 473	36 841 326

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в отношении ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее «Банк»), контролируемой компании специального назначения BSPB Finance plc (совместно именуемых «Группа» или «Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»).

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате приватизации бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка. Банк создан в форме открытого акционерного общества.

По состоянию на 31 декабря 2009 года 29,9% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (2008 год: 29,9%), 8,0% акций принадлежит компании ISSARDY HOLDINGS LIMITED, контролируемой г-ном Реутовым В.Г. (80,1%) и г-ном Савельевым А.В. (19,9%) (2008 год: указанная компания в списке акционеров отсутствовала). Другие представители руководства Банка контролируют 10,0% обыкновенных акций Банка (2008 год: 10,7%). По состоянию на 31 декабря 2009 года 19,4% обыкновенных акций Банка принадлежат компании «Системные технологии» (2008 год: 14,5%). Г-ном Савельевым А.В. приобретена доля в компании «Системные технологии» в размере 19,0%, кроме того, г-н Савельев А.В. имеет опцион на покупку 81,0% доли в компании «Системные технологии». Данный опцион заключен в 2007 году, и может быть исполнен в любой момент времени до 1 апреля 2011 года. Между г-ном Савельевым А.В. и другими представителями руководства Банка не существует договора об осуществлении совместного контроля над акциями Банка.

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 8,0% акций принадлежит компании RUSSIAN DEALERSHIPS HOLDING (RDH) LIMITED контролируемой г-ном Пилипенко Ю.И. (2008 год: 4,6% акций контролировались г-ном Троицким Д.Э. и 11,4% акций контролировались г-ном Коржевным Д.В.). Остальные 24,7% (2008 год: 28,9%) акций распределены среди широкого круга лиц.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1997 года. 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. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей (в редакции Федерального закона от 13 октября 2008 года №174-ФЗ).

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде, количество дополнительных офисов – 31 (2008 год: у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 2 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде, количество дополнительных офисов – 32).

Компания специального назначения BSPB Finance plc используется Банком для выпуска еврооблигаций (см. Примечание 22). Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Второй фонд недвижимости» и Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Четвертый фонд недвижимости» используются Банком для работы с непрофильными активами. См. Примечания 16, 19.

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 193167, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Невский проспект, 178, литера А.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации

Несмотря на значительное влияние кризиса на российскую экономику, в настоящее время позитивная динамика значительного числа макроэкономических показателей (в том числе, низкая инфляция и достаточно высокая цена на нефть) позволяет говорить о том, что экономика РФ находится в фазе плавного восстановления после кризиса 2008-2009 годов.

Можно отметить следующие основные негативные и позитивные факторы, влияющие на развитие ситуации в экономике РФ:

Негативные факторы

- Низкие инвестиции и, как следствие, медленное восстановление кредитования,
- Низкое потребление,
- Высокий уровень кредитных рисков в корпоративном и розничном сегментах.

Позитивные факторы

- Достаточно высокий уровень цен на основные статьи экспорта РФ, в частности, на нефть,
- Восстановление роста реального ВВП РФ, в частности — промышленного производства,
- Низкая инфляция,
- Активные и, в целом, эффективные антикризисные действия государства по поддержке экономики.

Кроме того, значимым фактором, влияющим на деятельность субъектов экономики, является укрепление рубля к бивалютной корзине, продолжающееся со второго полугодия 2009 года.

Руководство не в состоянии 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 Группы в будущем.

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

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.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная 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 основных средств, торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи финансовых активов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности.

Консолидация. Дочерние компании представляют собой компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо в отношении которых Группа обладает полномочиями контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциального права голоса, которое в настоящее время является реализуемым и конвертируемым, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа ту или иную компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля), и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Группе не принадлежит доля в уставном капитале в полностью консолидированной компании специального назначения BSPB Finance plc. Тем не менее, Группа получает все выгоды и несет все риски от деятельности, осуществляемой этой компанией. См. Примечание 41.

Группе принадлежит 100% паев в полностью консолидированном Закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости «Невский – Второй фонд недвижимости», и 100% паев в полностью консолидированном Закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости «Невский – Четвертый фонд недвижимости». См. Примечание 41.

Операции между Банком и дочерними компаниями, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между Банком и дочерними компаниями взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. 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 на осуществление сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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 Группа 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.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные 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 активов и обязательств.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 спрэд 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 и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, 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 учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке 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 Группа 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. Группа прекращает признавать финансовые активы, (a) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (b) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, при этом (i) также передала по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка, его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от переоценки денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец отчетного периода не применяется к неденежным статьям. Неденежные статьи переведены по историческому курсу. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости этих бумаг.

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 и 43,3883 рубля за 1 евро (2008 год: 29,3804 рубля за 1 доллар США и 41,4411 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности, в течение одного дня, и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают краткосрочные межбанковские размещения (включая депозиты «овернайт»); все прочие межбанковские размещения показаны в составе кредитов банкам. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, 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 Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и классифицируются как предназначенные для торговли, так как являются ценными бумагами, приобретаемыми с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение от 1 до 6 месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты банкам. Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с данным инструментом. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа 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 Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке 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 можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы 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 Группа 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, 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 Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщиков; или
- ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщика, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

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.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, 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.

Убытки от обесценения 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 будущих 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.

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 или 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 на балансе резерва под обесценение.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена 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. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Для некоторых типов ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности, данные ценные бумаги учитываются по первоначальной стоимости. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке в момент установления права Группы на получение выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из категории совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих 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.

Авансовые платежи. Авансовые платежи признаются, если Группа перечислила предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по амортизированной стоимости.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства банков» или «Средства клиентов», в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Кредиты банкам» или «Кредиты и авансы клиентам», в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Здания и сооружения Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

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

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Уменьшение балансовой стоимости относится на прибыль и убыток в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль или убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива:

Здания и сооружения: 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование: 5 лет;

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Улучшения арендованного имущества: в течение срока действия соответствующего договора аренды.

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

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от трех до четырех лет. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли и убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в бухгалтерском балансе как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Предназначенные для продажи группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной строкой.

Средства банков. Средства банков отражаются, начиная с момента представления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Прочие выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают обязательства перед кредитными, корпоративными и финансовыми организациями, привлеченные для целевого финансирования и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты 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 отражаются как доходы за вычетом расходов в соответствии с характером операции. Группа не проводит операций с производными инструментами для целей хеджирования.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли и убытках, если только они не должны быть отражены в собственных средствах в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между 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. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, помимо налога на прибыль, признаются в наилучшей оценке руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы в отношении обязательств и будущих расходов. Резервы в отношении обязательств и будущих расходов включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств по сделке, и отражается по амортизированной стоимости.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и финансовых гарантий. Финансовые гарантии и аккредитивы 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 аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательств, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа 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. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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.

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном бухгалтерском балансе. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 38. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном балансе 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.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой 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 Группы также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные реклассифицированные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиций будет реклассифицирована, их балансовая стоимость уменьшится на 28 757 тысяч рублей (2008 год: 36 956 тысяч рублей).

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа 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 задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 106 021 тысячу рублей больше или меньше (2008 год: на 85 590 тысяч рублей больше или меньше).

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

Переоценка основных средств. Справедливая стоимость зданий и сооружений Группы определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась, основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Более подробная информация представлена в Примечании 17. В случае если справедливая стоимость зданий и сооружений Группы согласно оценке, изменится на 10%, сумма переоценки дополнительно изменится на 425 096 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2009 года (2008 год: 426 935 тысяч рублей).

Периодичность проведения переоценки основных средств. Здания и сооружения Группы подлежат периодической переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий и сооружений. Руководство Группы использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. См. Примечание 38.

Операции со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», 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.

Компании специального назначения. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения о том, что компания специального назначения контролируется Группой.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

МСФО 8 «Операционные сегменты». Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. Принятие МСФО 8 не привело к изменению в количестве представляемых сегментов.

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», пересмотренного 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, которые не учитываются по справедливой стоимости и 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 несобственников в собственных средствах, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Группа приняла 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 Группы, 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. Ни одно из изменений не оказывает существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

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

Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФ (IFRS) 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 через прибыль или убыток» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и поправок, которые являются обязательными для применения Группой в отчетных периодах, начинающихся после 1 января 2009 года, и которые Группа не применяла при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных ниже нововведений с момента вступления их в действие. Подробный анализ возможного влияния новых стандартов на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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.

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило 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. Группа не предполагает, что данное изменение повлияет на финансовую отчетность, так как Группа не применяет учет хеджирования.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций 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 Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Наличные средства	4 186 146	6 026 512
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	5 834 518	12 901 049
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	4 343 943	1 574 146
- других стран	5 017 238	580 493
Расчетные счета в торговых системах	2 037 628	15 759 126
Итого денежных средств и их эквивалентов	21 419 473	36 841 326

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 36.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Корпоративные облигации	16 610 633	1 094 549
Облигации субъектов Российской Федерации	4 329 720	1 712
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 983 378	266 382
Корпоративные еврооблигации	2 918 163	338 931
Еврооблигации Российской Федерации	964 298	956 815
Итого долговых ценных бумаг	28 806 192	2 658 389
Корпоративные акции	269 650	33 996
Итого торговых ценных бумаг	29 075 842	2 692 385

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 22 февраля 2010 года по 14 ноября 2019 года (2008 год: с 26 февраля 2009 года по 12 июня 2018 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,1% до 18,5% годовых (2008 год: от 7,0% до 15,2% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года составила от минус 6,1% до 13,5% годовых (2008 год: от 6,3% до 34,7% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации - Москва, Московская, Иркутская и Самарская области (2008 год: субъектами Российской Федерации - Москва, Московская, Иркутская и Самарская области). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 15 марта 2010 года по 9 июня 2014 года (2008 год: с 21 апреля 2009 года по 16 апреля 2014 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,6% до 16,0% годовых (2008 год: от 7,6% до 11,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года составила от 7,0% до 12,6% годовых (2008 год: от 9,2% до 34,8% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ с 6 июля 2011 года по 27 марта 2013 года (2008 год: с 20 января 2010 года по 2 ноября 2012 года); ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,2% до 12,0% годовых (2008 год: от 6,0% до 10,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года составила от 7,8% до 8,0% годовых (2008 год: от 9,9% до 11,7% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 11 февраля 2010 года по 1 февраля 2020 года; ставка купонного дохода по ним составила от 6,9% до 11,8% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года составила 2,2% до 15,3% годовых (2008 год: срок погашения корпоративных еврооблигаций с 15 января 2009 года по 22 октября 2011 года; ставка купонного дохода по ним составляла от 8,4% до 10,8% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года составляла от 10,3% до 22,5% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Срок погашения еврооблигаций с 31 марта 2010 года по 31 марта 2030 года (2008 год: 31 марта 2030 года); ставка купонного дохода по еврооблигациям составила от 7,5% до 8,3% годовых (2008 год: ставка купонного дохода составляла 8,3% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года составила от 0,2% до 5,4% годовых (2008 год: 3,3% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний и глобальными депозитарными расписками на акции российских компаний.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)						
Группа А	12 140 750	4 329 698	3 983 378	1 093 987	964 298	22 512 111
Группа В	4 469 870	22	-	1 824 176	-	6 294 068
Итого долговых торговых ценных бумаг непросроченных и необесцененных	16 610 620	4 329 720	3 983 378	2 918 163	964 298	28 806 179
Просроченные (по справедливой стоимости) - с задержкой платежа от 181 до 365 календарных дней						
	13	-	-	-	-	13
Итого просроченных долговых торговых ценных бумаг	13	-	-	-	-	13
Итого долговых торговых ценных бумаг	16 610 633	4 329 720	3 983 378	2 918 163	964 298	28 806 192

На 31 декабря 2009 года в группе В доля ценных бумаг с рейтингами от ВВ- и выше составила 76%.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации субъектов Российской Федерации	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Группа А	266 382	956 815	925	998 489	153 993	2 376 604
Группа В	-	-	787	96 060	184 938	281 785
Итого долговых торговых ценных бумаг	266 382	956 815	1 712	1 094 549	338 931	2 658 389

Долговые торговые ценные бумаги Группы разделяются в зависимости от видов и параметров кредитного качества на следующие группы:

Группа А – долговые финансовые инструменты с кредитным рейтингом эмитентов не ниже «BBB-».

Группа В – прочие долговые инструменты.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

К группе А относятся ценные бумаги с кредитным рейтингом не ниже ВВВ- по данным рейтингового агентства S&P либо эквивалентного рейтинга других агентств.

К группе В относятся прочие долговые торговые ценные бумаги.

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 36.

В 2008 году Группа перенесла финансовые активы из категории торговые ценные бумаги в категории удерживаемых до погашения, кредиты и авансы клиентам и кредиты банкам. Примечание 11, 12 и 14.

Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды. Банк определил, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в третьем квартале 2008 года, является одним из примеров тех «редких случаев», которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли, которое произошло 30 сентября 2008 года.

Ниже указана балансовая стоимость и справедливая стоимость всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2008 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	5 528 751	5 528 751	5 412 330	4 853 814	3 532 768	3 409 962
Кредиты банкам	2 765 954	2 765 954	2 777 232	2 753 093	1 257 792	1 289 476
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	797 019	797 019	797 431	740 635	200 458	171 701
Итого	9 091 724	9 091 724	8 986 993	8 347 542	4 991 018	4 871 139

* - до вычета резерва под обесценение.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже указаны доходы или расходы по финансовым активам, отраженные в прибыли или убытке до даты переклассификации, после даты переклассификации, и доходы или расходы (после даты реклассификации), которые были бы отражены в прибыли или убытке, если бы эти финансовые активы не были переклассифицированы:

(в тысячах российских рублей)	Доходы/ (расходы), отраженные в 2008 году до даты переклассифи- кации	Доходы/(расходы), отраженные после даты переклассификации		Доходы/(расходы), которые были бы отражены после даты переклассификации, если бы активы не были переклассифицированы	
		2008	2009	2008	2009
Процентные доходы	246 789	116 249	645 239	208 736	662 281
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(513 154)	10 347	(132 003)	(530 815)	(153 278)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(160 743)	(68 056)	-	-
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	(19 840)	(19 550)	-	-
Итого влияние на прибыль	(266 365)	(53 987)	425 630	(322 079)	509 003

9 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Облигации федерального займа (ОФЗ)	515 792	-
Корпоративные акции	124 748	-
Корпоративные облигации	-	1 364 973
Облигации субъектов Российской Федерации	-	105 553
Итого торговые ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	640 540	1 470 526

Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) и корпоративными акциями (2008 год: представлены корпоративными облигациями и облигациями субъектов Российской Федерации – Москва).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ 6 июля 2011 года; ставка купонного дохода 10,6% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года составила 7,9% годовых. Срок сделок «репо» составил 12 календарных дней, ставка размещения 4,2% годовых (2008 год: облигации федерального займа отсутствовали).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Срок сделок «репо» составил от 12 до 13 календарных дней, ставка размещения варьируется от 4,2% до 6,4% годовых (2008 год: корпоративные акции отсутствовали).

9 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года корпоративные облигации были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенных российскими организациями и свободно обращающимися на рынке, доходность к погашению варьировалась от 7,2% до 20,2% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций. Срок сделок «репо» составлял 12 календарных дней, ставка размещения – 9,7% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2008 года облигации субъектов Российской Федерации продавались с дисконтом к номиналу, доходность к погашению составляла 8,0% годовых. Срок сделок «репо» составлял 12 календарных дней, ставка размещения – 5,0% годовых.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
Группа А	515 792	515 792
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	515 792	515 792

Определение Группы А см. Примечание 8.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации субъектов Российской Федерации	Корпоративные облигации	Итого
Группа А	105 553	401 809	507 362
Группа В	-	963 164	963 164
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	105 553	1 364 973	1 470 526

Определение Группы А и В см. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с кредитными организациями в сумме 500 058 тысяч рублей (2008 год: в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с кредитными организациями в сумме 1 221 725 тысяч рублей). См. Примечание 20.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами в сумме 99 245 тысяч рублей (2008 год: в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами в сумме 239 895 тысяч рублей). См. Примечание 21.

Анализ торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 36.

10 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	2 229 032	-
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	1 347 267	-
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	3 576 299	-

По состоянию на 31 декабря 2009 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными облигациями и корпоративными акциями. По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 3 352 416 тысяч рублей (2008 год: договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи отсутствовали).

Корпоративные акции справедливой стоимостью 2 457 684 тысячи рублей, корпоративные облигации справедливой стоимостью 894 732 тысячи рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг.

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 36.

11 Кредиты банкам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Срочные средства, размещенные в банках	5 870 730	19 203 410
Резерв под обесценение	(3 375)	(27 546)
Итого кредиты банкам	5 867 355	19 175 864

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов банкам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Резерв под обесценение на 1 января	27 546	2 467
(Восстановление резерва)/резерв под обесценение в течение года	(24 171)	25 079
Резерв под обесценение на 31 декабря	3 375	27 546

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе кредитов банкам задолженность в сумме 2 036 тысяч рублей (2008 год: 295 тысяч рублей) является обесцененной.

По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость ценных бумаг переклассифицированных в кредиты банкам составила до вычета резерва 1 257 792 тысячи рублей (2008 год: 2 777 232 тысячи рублей). См. Примечание 8.

11 Кредиты банкам (продолжение)

Ценные бумаги переклассифицированные в кредиты банкам проанализированы Группой на наличие признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков, и там где необходимо был начислен резерв под обесценение. По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма резерва под обесценение составила 1 339 тысяч рублей (2008 год: 27 251 тысяча рублей). Вся остальная задолженность в составе кредитов банкам является текущей.

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2009 года в кредитах банкам отсутствуют (2008 год: ценные бумаги балансовой стоимостью 2 288 931 тысяча рублей представляли собой ценные бумаги, заложенные по договорам репо и были включены в кредиты банкам).

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Методика определения лимитов представлена в составе Примечания 36. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Руководство считает, что Группа не несет существенного кредитного риска по текущей ссудной задолженности банков-контрагентов. Кредиты банкам оцениваются по группе показателей при принятии решения о выдаче кредитов. После выдачи кредита Группа осуществляет мониторинг финансового положения заемщиков на предмет возможного обесценения. Для целей оценки кредитного качества все кредиты банкам попадают в «высшую» категорию, если они не имеют признаков обесценения и по ним отсутствует просроченная задолженность.

Кредиты банкам не имеют обеспечения.

На 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость кредитов банкам составила 5 900 378 тысяч рублей (2008 год: оценочная справедливая стоимость кредитов банкам составляла 19 178 975 тысяч рублей). См. Примечание 39.

Справедливая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в кредиты банкам, по состоянию на 31 декабря 2009 года составила 1 289 476 тысяч рублей (2008 год: справедливая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в кредиты банкам, составляла 2 753 093 тысячи рублей). См. Примечание 8.

Анализ кредитов банкам по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 36. Анализ процентных ставок кредитов банкам представлен в Примечании 36.

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	108 831 347	88 143 276
- инвестиционные кредиты	47 609 610	39 590 339
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	3 021 198	6 251 258
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	8 611 732	9 495 278
- кредиты на приобретение автомобилей	1 072 441	1 762 898
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 737 107	3 762 402
- прочие кредиты частным клиентам	1 226 802	1 718 952
Резерв под обесценение	(15 909 748)	(5 841 902)
Итого кредитов и авансов клиентам	158 200 489	144 882 501

По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в кредиты и авансы клиентам, составила до вычета резерва 3 532 768 тысяч рублей (2008 год: 5 412 330 тысяч рублей).

Ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты и авансы клиентам, проанализированы Группой на наличие видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков, и там где необходимо был начислен резерв под обесценение. По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма резерва под обесценение составила 66 717 тысяч рублей (2008 год: 133 492 тысячи рублей). Вся остальная задолженность в составе кредитов и авансов клиентам является текущей.

Ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2009 года отсутствуют (2008 год: балансовая стоимость 2 595 911 тысяч рублей представляла собой ценные бумаги, заложенные по договорам репо отраженные в средствах банков, балансовая стоимость 313 572 тысячи рублей представляла собой ценные бумаги, заложенные по договорам репо отраженные в средствах клиентов). См. Примечания 20, 21.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам				Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP-клиентам	прочие кредиты частным клиентам	
Резерв под обесценение на 31 декабря 2008 года	3 089 152	2 159 911	113 365	251 174	79 791	95 760	52 749	5 841 902
Резерв под обесценение в течение года	8 529 961	1 502 968	(87 252)	145 646	31 504	351 895	61 052	10 535 774
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(396 967)	-	-	-	-	-	(70 961)	(467 928)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	11 222 146	3 662 879	26 113	396 820	111 295	447 655	42 840	15 909 748

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам				Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP-клиентам	прочие кредиты частным клиентам	
Резерв под обесценение на 31 декабря 2007 года	1 298 157	1 044 642	89 582	81 282	35 076	27 146	16 935	2 592 820
Резерв под обесценение в течение года	1 910 753	1 115 269	23 783	169 892	44 715	68 614	37 844	3 370 870
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(119 758)	-	-	-	-	-	(2 030)	(121 788)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2008 года	3 089 152	2 159 911	113 365	251 174	79 791	95 760	52 749	5 841 902

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Тяжелое машиностроение и судостроение	31 004 948	17,8	23 055 028	15,3
Торговля	25 246 314	14,5	16 396 988	10,9
Строительство	21 149 810	12,1	18 762 462	12,4
Операции с недвижимостью	18 508 914	10,6	18 420 612	12,2
Физические лица	14 648 082	8,4	16 739 530	11,1
Лизинг и финансовые услуги	14 495 663	8,3	16 174 120	10,7
Производство и пищевая промышленность	10 983 231	6,3	12 662 783	8,4
Добыча и транспортировка нефти и газа	8 496 896	4,9	-	-
Транспорт	5 682 991	3,3	6 383 059	4,2
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	5 031 747	2,9	3 943 549	2,6
Организации на бюджетном финансировании	3 021 198	1,7	6 249 267	4,1
Химическая промышленность	3 784 420	2,2	2 348 154	1,6
Телекоммуникации	1 626 836	0,9	2 271 117	1,5
Энергетика	1 350 055	0,8	1 511 136	1,0
Прочие	9 079 132	5,3	5 806 598	4,0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	174 110 237	100,0	150 724 403	100,0

По состоянию на 31 декабря 2009 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 61 266 801 тысячу рублей (2008 год: 41 290 618 тысяч рублей), что составляет 35,2% (2008 год: 27,4%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Большинство кредитов клиентам имеет обеспечение. Обеспечение по кредитам может включать депозиты в Банке, векселя, выпущенные Банком, объекты недвижимости, основные средства и прочее обеспечение.

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью.

Кредиты, выданные на покупку автомобилей, обеспечены соответствующими транспортными средствами.

Обесцененные и просроченные кредиты совокупной стоимостью 22 008 730 тысяч рублей имеют обеспечение балансовой стоимостью 41 852 465 тысяч рублей. Остальная часть обесцененных и просроченных кредитов на сумму 3 225 500 тысяч рублей не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Таблицы ниже показывают кредиты и авансы клиентам и связанные с ним резервы под обесценение, а также анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)

	Текущие кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Итого кредитов и авансов клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к текущим кредитам, %
Кредиты и авансы юридическим лицам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	128 096 458	(5 338 874)	122 757 584	4,17
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	7 606 405	(625 206)	6 981 199	8,22
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	12 423 746	(3 010 721)	9 413 025	24,23
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	1 023 182	(43 325)	979 857	4,23
- от 6 до 30 календарных дней	175 583	(11 392)	164 191	6,49
- от 31 до 60 календарных дней	51 300	(3 451)	47 849	6,73
- от 61 до 90 календарных дней	53 799	(7 483)	46 316	13,91
- от 91 до 180 календарных дней	176 358	(45 640)	130 718	25,88
- от 181 до 365 календарных дней	6 792 714	(2 762 436)	4 030 278	40,67
Невозвратные кредиты	3 062 610	(3 062 610)	-	100,00
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	159 462 155	(14 911 138)	144 551 017	9,35
Кредиты и авансы частным лицам				
- ипотечные кредиты	8 611 732	(396 820)	8 214 912	4,61
- кредиты на приобретение автомобилей	1 072 441	(111 295)	961 146	10,38
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 737 107	(447 655)	3 289 452	11,98
- прочие кредиты частным лицам	1 226 802	(42 840)	1 183 962	3,49
Итого кредитов и авансов частным лицам	14 648 082	(998 610)	13 649 472	6,82
Итого кредитов и авансов клиентам	174 110 237	(15 909 748)	158 200 489	9,14

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)*(в тысячах российских рублей)*

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие кредиты частным лицам	Итого кредитов и авансов физическим лицам
Кредиты частным лицам					
Стандартные непросроченные кредиты	7 970 049	953 238	3 114 054	1 135 803	13 173 144
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	13 486	7 068	-	22 599	43 153
- от 6 до 30 календарных дней	196 769	20 920	-	5 961	223 650
- от 31 до 60 календарных дней	21 787	8 632	-	2 721	33 140
- от 61 до 90 календарных дней	25 779	6 012	-	3 833	35 624
- от 91 до 180 календарных дней	165 643	12 118	37 000	23 753	238 514
- от 181 до 365 календарных дней	127 736	34 156	586 053	21 194	769 139
- свыше 365 календарных дней	90 483	30 297	-	10 938	131 718
Итого кредитов и авансов частным лицам	8 611 732	1 072 441	3 737 107	1 226 802	14 648 082
Резерв под обесценение	(396 820)	(111 295)	(447 655)	(42 840)	(998 610)
Итого кредитов и авансов частным лицам	8 214 912	961 146	3 289 452	1 183 962	13 649 472

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Таблицы ниже показывают кредиты и авансы клиентам и связанные с ним резервы под обесценение, а также анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)

	Текущие кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Итого кредитов и авансов клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к текущим кредитам, %
Кредиты и авансы юридическим лицам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	111 445 023	(3 078 998)	108 366 025	2,76
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	13 017 112	(849 398)	12 167 714	6,53
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	8 775 165	(1 056 507)	7 718 658	12,04
Кредиты с задержкой платежа				
- от 6 до 30 календарных дней	214 489	(19 661)	194 828	9,17
- от 31 до 60 календарных дней	47 116	(18 211)	28 905	38,65
- от 61 до 90 календарных дней	48 749	(22 348)	26 401	45,84
- от 91 до 180 календарных дней	239 827	(119 913)	119 914	50,00
Невозвратные кредиты	197 392	(197 392)	-	100,00
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	133 984 873	(5 362 428)	128 622 445	4,00
Кредиты и авансы частным лицам				
- ипотечные кредиты	9 495 278	(251 174)	9 244 104	2,65
- кредиты на приобретение автомобилей	1 762 898	(79 791)	1 683 107	4,53
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 762 402	(95 760)	3 666 642	2,54
- прочие кредиты частным лицам	1 718 952	(52 749)	1 666 203	3,07
Итого кредитов и авансов частным лицам	16 739 530	(479 474)	16 260 056	2,86
Итого кредитов и авансов клиентам	150 724 403	(5 841 902)	144 882 501	3,88

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие кредиты частным лицам	Итого кредитов и авансов физическим лицам
Кредиты частным лицам					
Стандартные непросроченные кредиты	9 267 854	1 674 170	3 762 402	1 681 025	16 385 451
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	30 950	14 655	-	8 568	54 173
- от 6 до 30 календарных дней	144 051	37 186	-	2 918	184 155
- от 31 до 60 календарных дней	16 413	9 783	-	15 054	41 250
- от 61 до 90 календарных дней	21 546	6 352	-	1 053	28 951
- от 91 до 180 календарных дней	14 464	10 506	-	4 864	29 834
- от 181 до 365 календарных дней	-	7 701	-	4 377	12 078
- свыше 365 календарных дней	-	2 545	-	1 093	3 638
Итого кредитов и авансов частным лицам	9 495 278	1 762 898	3 762 402	1 718 952	16 739 530
Резерв под обесценение	(251 174)	(79 791)	(95 760)	(52 749)	(479 474)
Итого кредитов и авансов частным лицам	9 244 104	1 683 107	3 666 642	1 666 203	16 260 056

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на обеспечении. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость. Для отражения рыночной стоимости недвижимости при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 30-50 процентов.

Для портфеля кредитов, по которым признаки обесценения не были выявлены, Банк оценил размер резерва на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, скорректированного на факторы ухудшения качества кредитного портфеля из-за увеличения количества обесцененных и просроченных кредитов, обусловленных текущим состоянием рынка. Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам отражает оценку руководства Группы потерь по портфелю кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированных на текущие экономические условия.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 2009 года Банк изменил условия договоров по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 9 883 268 тысяч рублей (2008 год: 7 011 644 тысячи рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. К данной категории кредитов относятся ссуды, по которым изменены условия договоров, но анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности, а также и иные сведения которые свидетельствуют об отсутствии в дальнейшем негативных тенденций, способных повлиять на возможность заемщика погасить задолженность перед Группой в полном объеме. Данная сумма не включает в себя кредиты, по которым пролонгация была предусмотрена первоначальными условиями договора. Кредиты, по которым Банк изменил условия договоров отражаются в категории «Стандартные непросроченные кредиты» в том случае, если заемщик выполняет условия пересмотренного договора.

Кроме того в течение 2009 года Банк изменил условия по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены и по которым выявлены индивидуальные признаки обесценения на общую сумму 6 991 328 тысяч рублей (2008 год: 2 823 553 тысячи рублей). Данная сумма не включает в себя кредиты, по которым пролонгация была предусмотрена первоначальными условиями договора.

Стандартными непросроченными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и руководство Группы не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой.

К категории «Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение» относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика ссуд данной категории и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщика. Однако, при анализе финансово-хозяйственной деятельности Заемщика выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут несущественно повлиять на своевременность возврата кредита.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие пророченной задолженности/реструктурированной и/или возникновение факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой.

Сумма полученных процентов по просроченным и обесцененным кредитам за 2009 год составляет 1 961 820 тысяч рублей (2008 год: 612 720 тысяч рублей).

На 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 161 076 105 тысяч рублей (2008 год: 147 066 652 тысячи рублей). См. Примечание 39.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 36. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

13 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Корпоративные акции	88 245	53 978
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	88 245	53 978

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой ценные бумаги, отраженные по цене приобретения. Справедливая стоимость части бумаг не может быть надежно оценена, так как они не имеют рыночных котировок и не находятся в свободном обращении. По мнению руководства Группы разница между справедливой и балансовой стоимостями ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не является существенной. Данные ценные бумаги будут реализованы Группой в случае положительного изменения конъюнктуры рынка.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 36.

14 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Корпоративные облигации	200 458	797 431
Резерв под обесценение	(19 550)	(19 840)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	180 908	777 591

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций наступает с 21 марта 2010 года по 2 декабря 2011 года (31 декабря 2008 года: с 24 февраля 2009 года по 2 марта 2010 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 12,2% до 16,5% годовых (31 декабря 2008 года: от 7,5% до 13,8% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года составила от 12,6% до 17,3% годовых (31 декабря 2008 года: от 2,1% до 42,2% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января	797 431	-
Перевод из торговых ценных бумаг	-	797 019
Гашение ценных бумаг	(607 758)	-
Наращенные процентные доходы	26 206	31 648
Проценты полученные	(15 421)	(31 236)
Балансовая стоимость на 31 декабря	200 458	797 431

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение 2009 и 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Резерв под обесценение на 1 января	19 840	-
(Восстановление)/резерв под обесценение в течение года	(290)	19 840
Резерв под обесценение на 31 декабря	19 550	19 840

Группа анализирует и отслеживает признаки обесценения в отношении данных ценных бумаг, и при наличии таковых создает резерв под обесценение. У Группы присутствуют ценные бумаги одного эмитента, удерживаемые до погашения, по которым были просрочены платежи.

14 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
Непросроченные и необесцененные долговые ценные бумаги	
- Группа В	181 660
Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определяемые как обесцененные	
- С задержкой платежа от 181 до 365 календарных дней	18 798
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	200 458

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
Группа В	797 431
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	797 431

На 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения составила 171 701 тысячу рублей (2008 год: оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляла 740 635 тысяч рублей). См. Примечание 39.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 36. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 36.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		105 651	94 241
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	38	26 363	66 342
Расчеты по операциям с ценными бумагами		17 000	-
Итого прочих финансовых активов		149 014	160 583

Среди прочих финансовых активов Группы отсутствуют индивидуально обесцененные и просроченные активы. Резерв под прочие финансовые активы в 2009 году не создавался (2008 год: резерв не создавался).

Балансовая стоимость всех категорий прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. См.Примечание 39.

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 36.

16 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Инвестиционная собственность	2 000 008	-
Итого инвестиционной собственности	2 000 008	-

Инвестиционная собственность представляет собой земельный участок, приобретенный Группой с целью получения дохода от повышения стоимости вложенного капитала.

Справедливая стоимость объекта составляет 2 000 844 тысячи рублей согласно отчета независимого оценщика.

Анализ инвестиционной собственности по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 36.

17 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2008 года		2 668 103	822 399	315 763	6 386	3 812 651
Накопленная амортизация и убытки от обесценения		(31 150)	(341 654)	-	(5 370)	(378 174)
Остаточная стоимость на 1 января 2008 года		2 636 953	480 745	315 763	1 016	3 434 477
Поступления		401 356	448 909	1 840 303	135	2 690 703
Переводы между категориями		232 613	-	(232 613)	-	-
Выбытия		(191 558)	(2 710)	-	-	(194 268)
Амортизационные отчисления	31	(69 420)	(173 806)	-	(177)	(243 403)
Переоценка		1 259 409	-	-	-	1 259 409
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		4 269 353	753 138	1 923 453	974	6 946 918
Стоимость на 31 декабря 2008 года		4 269 353	1 251 859	1 923 453	6 521	7 451 186
Накопленная амортизация		-	(498 721)	-	(5 547)	(504 268)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		4 269 353	753 138	1 923 453	974	6 946 918
Поступления		42 822	150 896	3 625 834	-	3 819 552
Переводы между категориями		48 978	-	(48 978)	-	-
Выбытия		(2 542)	(3 260)	-	-	(5 802)
Амортизационные отчисления	31	(111 051)	(232 178)	-	(218)	(343 447)
Переоценка		(304 511)	-	-	-	(304 511)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года		3 943 049	668 596	5 500 309	756	10 112 710
Стоимость на 31 декабря 2009 года		3 943 049	1 376 049	5 500 309	6 521	10 825 928
Накопленная амортизация		-	(707 453)	-	(5 765)	(713 218)

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство головного банка и переоборудование помещений филиалов и дополнительных офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию основных средств.

Оценка зданий и сооружений Группы была проведена по состоянию на 31 декабря 2009 года независимой фирмой профессиональных оценщиков из Санкт-Петербурга. Основой для оценки являлась рыночная стоимость. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода.

Сравнительный подход основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Рыночная стоимость имущества в этом случае определяется ценой, которую заплатит независимый покупатель за аналогичный по качеству и полезности объект. Оценка рыночной стоимости объектов проводилась с помощью информации о продажах аналогичных объектов имущества, которые имели место на рынке, с учетом корректировок, учитывающих требования, предъявляемых к банковским помещениям.

17 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года включает фонд переоценки зданий и сооружений Группы в общей сумме 2 457 517 тысячи рублей (2008 год: 2 762 028 тысяч рублей). В отношении суммы фонда переоценки признано отложенное налоговое обязательство в сумме 491 502 тысячи рублей.

По результатам переоценки по состоянию на 31 декабря 2009 сформирован резерв под обесценение в сумме 304 511 тысяч рублей.

В случае если бы здания и сооружения Группы были отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для зданий и сооружений, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации их балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года составила бы 1 591 038 тысяч рублей (2008 год: 1 743 247 тысяч рублей).

18 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Расходы будущих периодов	176 030	143 472
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	112 809	111 397
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	48 706	44 353
Прочее	140 514	63 589
Итого прочих активов	478 059	362 811

Дебиторская задолженность и авансовые платежи включают платежи, сделанные Группой в отношении программного обеспечения и оборудования, а также предоплату ремонтных работ по существующим помещениям.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 36.

19 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Имущественный комплекс	2 137 985	2 137 985
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	2 137 985	2 137 985

В течение четвертого квартала 2008 года один из заемщиков Группы не выполнил обязательства по ряду кредитов, предоставленных Группой. По соглашению сторон принято решение о погашении кредитов путем передачи залога по данным кредитам в собственность Банку. В течение декабря 2008 года после завершения всех юридических процедур, было зарегистрировано право собственности на имущественный комплекс, который был предоставлен как обеспечение по кредитам.

С даты перехода прав собственности на здание Группа прекратила признание кредитов и признала на балансе полученное обеспечение как долгосрочный актив, удерживаемый для продажи. Имущественный комплекс представляет собой терминал в Северо-Западном регионе.

19 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

Группа получила заключение независимых оценщиков о справедливой стоимости полученного обеспечения. Исходя из чего Группа оценивает, что справедливая стоимость за вычетом затрат на реализацию превышает балансовую стоимость актива.

Группа имеет твердое намерение продать имущественный комплекс, так как данный актив не является профильным активом для Группы. Группа предполагала, что процесс реализации имущественного комплекса будет завершен в течение года, однако в данном периоде произошли события неподконтрольные Группе, которые первоначально рассматривались как маловероятные. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данного актива и рассчитывает завершить продажу в ближайшей перспективе.

20 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Срочные депозиты банков	15 450 978	27 015 504
Договора продажи и обратного выкупа	500 058	5 171 736
Корреспондентские счета банков	50 808	132 849
Итого средств банков	16 001 844	32 320 089

Балансовая стоимость средств банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, поскольку средства банков носят краткосрочный характер. См. Примечание 39.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав средств банков включены депозиты от ЦБ РФ в сумме 8 717 142 тысячи рублей (2008 год: 24 432 456 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с кредитными организациями в сумме 500 058 тысяч рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой ОФЗ, справедливая стоимость которых составляет 515 792 тысячи рублей (2008 год: в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с кредитными организациями в сумме 1 221 725 тысяч рублей; ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой корпоративные облигации и облигации субъектов Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 1 470 526 тысяч рублей). См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе средств банков отсутствуют договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с кредитными организациями по ценным бумагам переклассифицированным в кредиты клиентам (2008 год: в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с кредитными организациями по ценным бумагам, переклассифицированным в кредиты клиентам, в сумме 2 099 461 тысяча рублей; ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой корпоративные облигации и облигации субъектов Российской Федерации, балансовая стоимость до вычета резерва и справедливая стоимость которых составляла 2 595 911 тысяч рублей и 2 359 782 тысячи рублей соответственно). См. Примечание 12.

20 Средства банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе средств банков отсутствуют договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с кредитными организациями по ценным бумагам переклассифицированным в кредиты банкам (2008 год: в состав средств банков были включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с кредитными организациями по ценным бумагам переклассифицированным в кредиты банкам в сумме 1 850 550 тысяч рублей; ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляли собой корпоративные облигации и облигации субъектов Российской Федерации балансовая стоимость до вычета резерва и справедливая стоимость которых составляла 2 288 931 тысячу рублей и 2 280 724 тысячи рублей соответственно). См. Примечание 11.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 36.

Анализ процентных ставок средств банков представлен в Примечании 36.

21 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1 133 719	3 471 690
- Срочные депозиты	3 013 377	1 314 564
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	34 111 267	27 843 057
- Срочные депозиты	75 896 998	57 921 513
- Договорам продажи и обратного выкупа	1 104 665	239 895
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	11 318 855	10 125 643
- Срочные вклады	49 411 403	38 908 117
Итого средств клиентов	175 990 284	139 824 479

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	60 730 258	34,5	49 033 760	35,1
Финансовые услуги	32 721 435	18,6	26 865 688	19,2
Строительство	16 631 120	9,5	14 369 467	10,3
Производство	16 154 239	9,2	10 123 534	7,2
Торговля	15 717 421	8,9	12 520 440	9,0
Транспорт	7 075 844	4,0	5 248 759	3,7
Недвижимость	6 562 649	3,7	4 309 603	3,1
Искусство, наука и образование	5 330 379	3,0	2 505 641	1,8
Городские и муниципальные образования	4 372 827	2,5	4 767 666	3,4
Коммунальное хозяйство	2 659 522	1,5	2 677 793	1,9
Энергетика	1 047 464	0,6	1 190 419	0,8
Медицинские учреждения	298 149	0,2	361 566	0,3
Связь	124 644	0,1	2 116 467	1,5
Прочее	6 564 333	3,7	3 733 676	2,7
Итого средств клиентов	175 990 284	100,0	139 824 479	100,0

21 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 99 245 тысяч рублей (2008 год: договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами, отсутствуют). Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой акции торгового портфеля, справедливая стоимость которых составляет 124 748 тысяч рублей. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами по ценным бумагам, полученным по заключенным договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг, заключенных с юридическими лицами на сумму 1 005 420 тысяч рублей (2008 год: подобные сделки отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе средств клиентов отсутствуют договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами по ценным бумагам переклассифицированным в кредиты и авансы клиентам (2008 год: 239 895 тысяч рублей, ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляли собой облигации субъектов Российской Федерации, балансовая стоимость до вычета резерва и справедливая стоимость которых составляет 313 572 тысячи рублей и 290 084 тысячи рублей соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2009 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 2 459 020 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (2008 год: 2 091 303 тысячи рублей).

На 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 178 269 682 тысячу рублей (2008 год: 141 030 201 тысяча рублей). См. Примечание 39.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

22 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Субординированные еврооблигации	3 113 581	3 021 061
Еврооблигации	-	5 911 152
Облигации	-	1 001 368
Итого выпущенных облигаций	3 113 581	9 933 581

22 Выпущенные облигации (продолжение)

В июле 2007 года Группой были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 100 000 долларов США), в количестве 1 000 штук. Организатором выпуска выступили J.P. Morgan и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость данных облигаций составила 102 948 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 113 581 тысяче рублей (2008 год: 102 826 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 021 061 тысяче рублей). Срок погашения субординированных еврооблигаций – 25 июля 2017 года с возможностью досрочного погашения по номинальной стоимости 25 июля 2012 года, номинальная ставка купона составляет 10,5% годовых, эффективная процентная ставка – 11,1 % годовых.

В ноябре 2006 года Группой были размещены процентные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 100 000 долларов США), в количестве 1 250 штук. Организатором выпуска выступили ABN AMRO Bank N.V. и Dresdner Bank AG. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. Начиная с последнего квартала 2008 года Группа выкупила облигации этого выпуска на общую сумму 46 462 тысячи долларов по номиналу, в том числе с последующей отменой в листинге на общую сумму 40 182 тысячи долларов США по номиналу. 25 ноября 2009 года Группа произвела погашение оставшихся после отмены в обращении облигаций. Номинальная ставка купона составляла 9,501% годовых.

В феврале 2009 года Группой были полностью выкуплены собственные процентные еврооблигации с их последующей отменой в листинге на сумму 75 000 тысяч долларов США (одна облигация – 100 000 долларов США, количество 750 штук). По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость данных облигаций составляла 75 955 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 231 591 тысяче рублей, первоначальный срок погашения еврооблигаций – 16 апреля 2010 года, номинальная ставка купона составляла 9,975% годовых, а эффективная процентная ставка – 10,9% годовых. Организатором выпуска выступал Dresdner Bank AG. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже.

В случае ликвидации Банка требования по выплате субординированных еврооблигаций наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

22 июня 2009 года были погашены процентные облигации, выпущенные 14 июня 2006 года в российских рублях (одна облигация – 1 000 рублей), в количестве 1 000 000 штук. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость данных облигаций составляла 1 001 368 тысяч рублей, для купонных периодов, начиная с 20 июня 2008 года, купонный доход составлял 10,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость выпущенных облигаций составила 2 444 471 тысячу рублей (2008 год: 8 311 133 тысячи рублей). См. Примечание 39.

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 36. Анализ процентных ставок выпущенных облигаций представлен в Примечании 36.

23 Прочие выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Векселя	5 144 762	4 329 290
Депозитные сертификаты	6 012	7 601
Итого прочих выпущенных долговых ценных бумаг	5 150 774	4 336 891

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость прочих выпущенных долговых ценных бумаг составила 5 186 451 тысячу рублей (2008 год: 4 422 454 тысячи рублей). См. Примечание 39.

Анализ прочих выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 36. Анализ процентных ставок прочих выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 36.

24 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Субординированные кредиты	5 430 428	2 985 422
Привлеченные средства KFW IPEX-Bank GmbH	1 103 685	1 070 158
Средства привлеченные от Nordic Investment Bank	771 350	849 147
Привлеченные синдицированные средства	750 823	3 682 375
Средства привлеченные от VTB Bank	602 961	-
Средства привлеченные от ЕБРР	547 398	830 955
Средства привлеченные от Bank of New York, NY	-	151 097
Средства привлеченные от ЮниКредит Банк	-	29 697
Итого прочих заемных средств	9 206 645	9 598 851

В августе 2009 года Банком был привлечен субординированный кредит от Внешэкономбанка (ВЭБ) в сумме 1 466 000 тысяч рублей по ставке 8% и сроком погашения в 2014 году. По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 465 261 тысячу рублей.

В июне 2009 года Группой был привлечен субординированный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в сумме 75 000 тысяч долларов. Кредит выдан на срок 10 лет и 6 месяцев, условиями договора предусмотрено единовременное погашение займа в 2020 году, процентная ставка в течение первых пяти лет составляет 13,3975% годовых. По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость данного кредита составила 78 470 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 373 250 тысячам рублей.

В декабре 2008 года Группой был привлечен от акционера Банка субординированный кредит на сумму 36 690 тысяч евро со сроком погашения в декабре 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 591 917 тысячам рублей (2008 год: 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 520 474 тысячам рублей). Данный субординированный кредит был привлечен по фиксированной процентной ставке 14,5% годовых. За период с декабря 2008 года по 31 декабря 2009 года произошли изменения в составе акционеров Банка. По состоянию на 31 декабря 2009 года данный участник, предоставивший субординированный кредит, не является акционером Банка (См. Примечания 1, 40).

24 Прочие заемные средства (продолжение)

В декабре 2006 года Группой был привлечен субординированный кредит, финансирование которого осуществлялось за счет выпуска кредитных нот, в сумме 50 000 тысяч долларов США со сроком погашения в марте 2012 года. Организатором данного субординированного кредита выступал Инвестиционный банк «ТРАСТ». В декабре 2009 года выпуск был полностью выкуплен. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составляла 49 861 тысячу долларов США, что эквивалентно 1 464 948 тысячам рублей.

В случае ликвидации Банка требования по выплате субординированных кредитов наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

16 июля 2008 года Группой привлечен кредит от KFW IPEX-Bank GmbH в размере 35 000 тысяч долларов США сроком погашения в июне 2013 года, процентная ставка составляет LIBOR + 6,12%. По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость данного кредита составила 36 492 тысячи долларов США, что эквивалентно 1 103 685 тысячам рублей, процентная ставка составила 9,987% годовых (2008 год: 36 424 тысячи долларов США, что эквивалентно 1 070 158 тысячам рублей).

6 сентября 2007 года и 20 ноября 2007 года Группой были привлечены четыре транша кредитной линии года, предоставленной Nordic Investment Bank. Полученные средства направлены Группой на финансирование определенных проектов. По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость данного кредита составила 25 503 тысячи долларов США, что эквивалентно 771 350 тысячам рублей (2008 год: 28 902 тысячи долларов США, что эквивалентно 849 147 тысячам рублей). Срок погашения кредитной линии – 3 октября 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года погашено 3 201 тысяча долларов США из суммы основного долга. Процентная ставка варьируется от LIBOR+2,6% до LIBOR+2,95% годовых в зависимости от срока погашения траншей. По состоянию на 31 декабря 2009 года процентная ставка составила от 3,22% до 3,57% годовых.

26 июня 2008 года Группой был привлечен синдицированный кредит в размере 100 000 тысяч долларов США, организатором по которому выступил Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), который включает в себя 2 транша. Первый транш в размере 25 000 тысяч долларов США имеет срок погашения 23 июня 2012 года, процентная ставка составляет LIBOR + 3,45%. Второй транш в размере 75 000 тысяч долларов США был погашен 23 декабря 2009 года, процентная ставка составляла LIBOR + 2,75%. Участниками данного синдицированного кредита являлись 14 банков-нерезидентов. По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость данного кредита составила 24 825 тысяч долларов США, что эквивалентно 750 823 тысячам рублей (2008 год: 99 898 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 935 042 тысячам рублей). Процентная ставка по первому траншу по состоянию на 31 декабря 2009 года составила 3,88% годовых.

26 мая 2009 года Группой был погашен синдицированный кредит, привлеченный 29 ноября 2007 года, в размере 70 000 тысяч долларов США, который включал в себя 2 транша. Организаторами выступали Commerzbank Aktiengesellschaft, ICICI Bank Limited, филиал в Гонконге и UniCredit Group, действующий через Bank Austria Creditanstalt AG. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость данного кредита составляла 25 436 тысяч долларов США, что эквивалентно 747 333 тысячам рублей.

24 Прочие заемные средства (продолжение)

26 мая 2009 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) AG для финансирования торговых контрактов клиентов Группы. Срок погашения данного кредита - 26 ноября 2010 года, процентная ставка составляет LIBOR + 7% годовых. По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость данного кредита составила 19 936 тысяч долларов США, что эквивалентно 602 961 тысяче рублей. Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2009 года составила 7,26 % годовых.

25 октября 2006 года, 26 февраля 2007 года, 27 июня 2007 года Группой были привлечены три транша кредита Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в сумме 10 000 тысяч долларов США каждый со сроком погашения, согласно графику, до ноября 2011 года. Этот кредит был предоставлен для целей финансирования малого и среднего бизнеса. С ноября 2008 года Группа начала плановое погашение полученных средств, по состоянию на 31 декабря 2009 года погашено 12 000 тысяч долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость данного кредита составила 18 099 тысяч долларов США, что эквивалентно 547 398 тысячам рублей (2008 год: 28 283 тысячи долларов США, что эквивалентно 830 955 тысячам рублей). Процентная ставка по данному кредиту составляет LIBOR + 2,8% годовых. По состоянию на 31 декабря 2009 года процентная ставка составила 3,36% годовых.

30 марта 2009 года погашен кредит, привлеченный Группой 4 апреля 2008 года от банка Bank of New York, NY в размере 5 000 тысяч долларов США, процентная ставка составляла LIBOR + 1,5% годовых, для рефинансирования экспортных контрактов клиентов Группы. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость составляла 5 143 тысячи долларов США, что эквивалентно 151 097 тысячам рублей.

6 апреля 2009 года погашен кредит, привлеченный Группой 9 октября 2007 года от ЗАО «ЮниКредит Банк», который включал в себя 2 транша в размере 1 000 тысяча и 2 000 тысячи долларов США (погашен в 2008 году), со сроком погашения 6 апреля 2009 года и 6 октября 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость кредита составляла 1 012 тысяч долларов США, что эквивалентно 29 697 тысячам рублей.

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением синдицированных кредитов, субординированных кредитов и средств от ЕБРР, KfW IPEX-Bank GmbH, Nordic Investment Bank, VTB Bank (Deutschland) AG. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Группа соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость прочих заемных средств составила 8 997 137 тысяч рублей (2008 год: справедливая стоимость прочих заемных средств составила 9 199 354 тысячи рублей). См. Примечание 39.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

25 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	38	237 991	185 766
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		11 465	23 181
Справедливая стоимость гарантий и импортных аккредитивов		18 637	22 734
Резерв под обязательства кредитного характера	38	146 461	22
Итого прочих финансовых обязательств		414 554	231 703

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2009 и 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Резерв под обесценение на 1 января	22	83
Резерв/(восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение года	146 439	(61)
Резерв под обесценение на 31 декабря	146 461	22

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. См. Примечание 39.

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 36.

26 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Обязательства перед сотрудниками		237 480	398 484
Налоги, причитающиеся к уплате, за исключением налога на прибыль		58 343	70 051
Дивиденды к уплате	34	3 524	2 626
Кредиторская задолженность		1 015	80 339
Прочие		128 202	45 396
Итого прочих обязательств		428 564	596 896

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 36.

27 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновенных акций в обращении (тыс.)	Кол-во привилегированных акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2008 года	282 150	20 100	3 386 879	177 451	9 725 450	13 289 780
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2008 года	282 150	20 100	3 386 879	177 451	9 725 450	13 289 780
Выпущенные новые привилегированные акции	-	65 211	-	65 211	6 018 714	6 083 925
По состоянию на 31 декабря 2009 года	282 150	85 311	3 386 879	242 662	15 744 164	19 373 705

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составляет 367 461 тысячу рублей (2008 год: 302 250 тысяч рублей). На 31 декабря 2009 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2008 год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имеет 2 типа привилегированных акций:

- привилегированные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 (двадцать миллионов сто тысяч) штук;
- привилегированные акции типа А номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 65 211 000 (шестьдесят пять миллионов двухсот одиннадцати тысяч) штук.

7 октября 2009 года ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу зарегистрировал выпуск дополнительных привилегированных акций типа А. Ценные бумаги выпуска размещались путем открытой подписки среди институциональных инвесторов и существующих акционеров на внебиржевом рынке. Цены на привилегированные акции типа А были установлены на уровне 88 рублей 24 копеек или 3 доллара 5 целых и шесть десятых цента за одну акцию. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу 21 декабря 2009 года.

Все привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2008 год: 1 рубль за акцию), не обладают правом голоса. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 11% годовых и имеют преимущество перед привилегированными акциями типа А и обыкновенными акциями.

27 Уставный капитал (продолжение)

Дивиденд на одну привилегированную акцию типа А составляет рублевый эквивалент 13,5% от цены размещения одной привилегированной акции типа А, установленной в долларах США. Рублевый эквивалент рассчитывается по курсу Банка России, установленному на дату принятия Наблюдательным советом Банка рекомендаций по размеру дивидендов по привилегированным акциям типа А.

Одна привилегированная акция типа А номинальной стоимостью 1 (один) рубль конвертируется в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1 (один) рубль 15 мая 2013 года.

Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции всех выпущенных типов не являются кумулятивными.

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

28 Прочие фонды

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов (в резервы) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2009 года 6 840 095 тысяч рублей (2008 год: 3 745 403 тысячи рублей).

29 Процентные доходы и расходы*(в тысячах российских рублей)*

	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	23 228 426	17 491 643
Торговые ценные бумаги	1 460 901	759 645
Кредиты банкам	619 434	329 120
Договора покупки и обратной продажи	165 432	498 199
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	94 972	41 093
Корреспондентские счета в других банках	15 340	10 378
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 437	-
Итого процентных доходов	25 597 942	19 130 078
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	5 904 242	3 675 661
Срочные вклады физических лиц	4 347 795	2 974 356
Средства банков	2 847 774	922 687
Прочие заемные средства	1 010 881	629 000
Выпущенные облигации	644 188	862 065
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	314 960	471 614
Текущие/расчетные счета	106 690	91 256
Итого процентных расходов	15 176 530	9 626 639
Чистые процентные доходы	10 421 412	9 503 439

30 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	725 778	711 847
Выданные гарантии и аккредитивы	405 743	284 141
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	401 207	311 667
Кассовые операции	213 540	257 671
Инкассация	82 611	74 684
Валютообменные операции	39 377	43 217
Хранение активов	17 850	12 567
Андеррайтинговые операции	4 645	5 795
Прочее	16 019	13 534
Итого комиссионных доходов	1 906 770	1 715 123
Комиссионные расходы		
Гарантии и аккредитивы	231 095	135 233
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	71 018	78 458
Расчетные операции	53 327	46 249
Банкнотные операции	12 100	19 911
Ценные бумаги	24 612	19 755
Валютообменные операции	10 890	7 968
Прочее	14 230	21 508
Итого комиссионных расходов	417 272	329 082
Чистый комиссионный доход	1 489 498	1 386 041

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

31 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Расходы на содержание персонала		1 706 192	2 060 460
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17	343 447	243 403
Расходы на аренду помещений		275 120	249 076
Взносы в систему страхования вкладов		257 860	178 557
Прочие налоги, за исключением налогов, выплачиваемых из прибыли		251 182	176 830
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		189 901	227 962
Расходы на безопасность		140 392	126 262
Транспортные расходы		132 517	128 579
Расходы на почтовые и телеграфные услуги, и услуги связи		83 289	61 705
Рекламные и маркетинговые услуги		36 604	74 267
Профессиональные услуги		15 513	13 346
Благотворительные расходы		11 301	40 380
Прочие административные расходы		329 941	270 730
Итого административных и прочих операционных расходов		3 773 259	3 851 557

32 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	440 721	1 444 035
Отложенное налогообложение	(319 928)	(372 783)
Расходы по налогу на прибыль за год	120 793	1 071 252

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Прибыль по МСФО до налогообложения	761 097	3 845 018
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2009 год: 20%; 2008 год: 24%)	152 219	922 804
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 240	157 234
- Налог на прибыль, (к возмещению)/уплаченный в текущем отчетном периоде, относящийся к предыдущему отчетному периоду	(1 025)	3 725
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(34 641)	(37 441)
- Влияние изменения ставки налога	-	24 930
Расходы по налогу на прибыль за год	120 793	1 071 252

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2008 год: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2008 год: 15%).

32 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2008 года	Отражено через прибыль или убыток	Отражено непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	310 836	147 901	-	458 737
Наращенные доходы/расходы	73 611	198 165	-	271 776
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	88 087	(79 980)	(8 107)	-
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	29 248	(11 416)	-	17 832
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	9 458	19 450	-	28 908
Оценка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по амортизированной стоимости	5 873	(3 470)	-	2 403
Оценка кредитов банкам по амортизированной стоимости	2 426	10 212	-	12 638
Прочее	65 337	191 836	-	257 173
Общая сумма отложенных налоговых активов	584 876	472 698	(8 107)	1 049 467
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	(584 876)	(167 100)	8 107	(743 869)
Признанный отложенный налоговый актив	-	305 598	-	305 598
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(631 424)	(49 720)	60 902	(620 242)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	-	(120 433)	-	(120 433)
Прочее	(20 577)	17 383	-	(3 194)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(652 001)	(152 770)	60 902	(743 869)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	584 876	167 100	(8 107)	743 869
Признанное отложенное налоговое обязательство	(67 125)	14 330	52 795	-

32 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2007 года	Отражено через прибыль или убыток	Отражено непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2008 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	129 393	181 443	-	310 836
Наращенные доходы/расходы	82 538	(8 927)	-	73 611
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	-	88 087	-	88 087
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	-	29 248	-	29 248
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	-	9 458	-	9 458
Оценка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по амортизированной стоимости	-	5 873	-	5 873
Оценка кредитов банкам по амортизированной стоимости	-	2 426	-	2 426
Прочее	48 714	16 623	-	65 337
Общая сумма отложенных налоговых активов	260 645	324 231	-	584 876
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	(260 645)	(324 231)	-	(584 876)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(477 621)	37 974	(191 777)	(631 424)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	(17 320)	17 320	-	-
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	(11 677)	11 677	-	-
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	(2 158)	2 158	-	-
Прочее	-	(20 577)	-	(20 577)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(508 776)	48 552	(191 777)	(652 001)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	260 645	324 231	-	584 876
Признанное отложенное налоговое обязательство	(248 131)	372 783	(191 777)	(67 125)

33 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, относящейся к акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Группа имеет привилегированные акции типа А потенциально разводняющие прибыль на акцию. См. Примечание 27.

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитываются следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Прибыль, причитающаяся акционерам Группы		640 304	2 773 766
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	34	(2 211)	(2 211)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка		638 093	2 771 555
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)		282 150	282 150
Средневзвешенное разводненное количество акций (тысяч штук)		283 937	282 150
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)			
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)		2,26	9,82
Разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)		2,25	9,82

34 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	2 626	-	1 511	-
Дивиденды, объявленные в течение года	31 037	2 211	39 501	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение года	(30 139)	(2 211)	(38 386)	(2 211)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	3 524	-	2 626	-
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей/акция)	0,11	0,11	0,14	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

35 Сегментный анализ

Начиная с 1 января 2009 года, Группа составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», который заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования физических лиц.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов Группы по налогообложению. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

35 Сегментный анализ (продолжение)**Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов**

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных казначейством. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг по портфелям;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

35 Сегментный анализ (продолжение)**Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
2009						
Доходы от внешних контрагентов	22 697 862	2 506 615	2 388 562	-	-	27 593 039
Доходы от других сегментов	9 044 148	23 791 307	6 306 732	-	(39 142 187)	-
Итого доходов	31 742 010	26 297 922	8 695 294	-	(39 142 187)	27 593 039
Доходы включают:						
- Процентные доходы	30 163 556	26 156 458	8 143 383	-	(39 142 187)	25 321 210
- Комиссионные доходы	1 489 859	25 319	542 979	-	-	2 058 157
- Прочие операционные доходы	88 595	116 145	8 932	-	-	213 672
Результаты сегмента	(3 921 549)	6 102 864	1 022 910	-	-	3 204 225
Нераспределенные расходы	-	-	-	(1 736 577)	-	(1 736 577)
Прибыль до налогообложения						1 467 648
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(426 203)	-	(426 203)
Прибыль	(3 921 549)	6 102 864	1 022 910	(2 162 780)	-	1 041 445
Активы отчетных сегментов	147 541 387	62 940 121	13 782 889	28 353 974	-	252 618 371
Прочие сегментные статьи						
Амортизационные отчисления	(66 899)	(50 947)	(18 875)	(149 349)	-	(286 070)
Резервы под обесценение кредитов	(9 533 161)	(510 601)	(57 371)	-	-	(10 101 133)

35 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
2008						
Доходы от внешних контрагентов	17 103 628	1 501 762	2 079 286	-	-	20 684 676
Доходы от других сегментов	6 324 854	16 362 047	4 629 596	-	(27 316 497)	-
Итого доходов	23 428 482	17 863 809	6 708 882	-	(27 316 497)	20 684 676
Доходы включают:						
- Процентные доходы	21 934 277	17 798 934	6 154 605	-	(27 316 497)	18 571 319
- Комиссионные доходы	1 441 756	32 934	541 731	-	-	2 016 421
- Прочие операционные доходы	52 449	31 941	12 546	-	-	96 936
Результаты сегмента	2 839 904	3 132 987	1 059 853	-	-	7 032 744
Нераспределенные расходы	-	-	-	(2 225 961)	-	(2 225 961)
Прибыль до налогообложения						4 806 783
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1 439 206)	-	(1 439 206)
Прибыль	2 839 904	3 132 987	1 059 853	(3 665 167)	-	3 367 577
Активы отчетных сегментов	129 425 399	56 209 279	17 923 879	16 175 583	-	219 734 140
Прочие сегментные статьи						
Амортизационные отчисления	(50 444)	(3 730)	(41 612)	(112 153)	-	(207 939)
Резервы под обесценение кредитов	(2 176 075)	37 602	(255 308)	(37 085)	-	(2 430 866)

35 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого активов	
	2009	2008
Итого по отчетным сегментам	252 618 371	219 734 140
Корректировка резервов	(15 939 637)	(5 889 288)
Корректировки начислений по доходам/расходам	285 860	321 754
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств	(606 762)	1 368 131
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	655 542	(676 171)
Корректировки налога на прибыль	305 598	-
Прочие корректировки	(1 712 632)	856 823
Итого по МСФО	235 606 340	215 715 389

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения данных управленческой отчетности с итогами по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2009 года и год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Итого по отчетным сегментам	1 467 648	4 806 783
Корректировка резервов	(638 612)	(932 204)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(321 351)	126 698
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств	(17 406)	174 648
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	108 346	(410 856)
Прочие корректировки	162 472	79 949
Итого по МСФО	761 097	3 845 018

Географическая информация Основная часть деятельности Группы сосредоточена в Северо-Западном регионе Российской Федерации, деятельность также осуществляется в Москве и Приволжском районе.

У группы отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с которыми превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами.

36 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и иных ограничений риска и дальнейшее обеспечение их соблюдения. Управление географическим риском заключается в принятии решения об открытии новых филиалов и отделений Банка и установлении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур и проведение мероприятий в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Система управления финансовыми рисками Группы включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы РФ, экономического состояния клиентов Группы (прежде всего – вкладчиков и заемщиков) и изменений в регулятивной среде.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Группы, являются: Наблюдательный Совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Большой кредитный комитет Банка.

Наблюдательный Совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, то есть определяет политику Банка в координатах «риск-доходность». В связи с этим Наблюдательный Совет устанавливает контрольные показатели, определяющие предельные уровни ряда рисков Банка, в частности предельные показатели отраслевой концентрации активов и т.п. Стратегическим планом развития Банка на 2009 год был зафиксирован стресс-сценарий возможного увеличения резервов на потери по ссудам (возможного обесценения кредитного портфеля Банка) и определены меры по обеспечению увеличения капитала Банка в связи с общим ростом уровня рисков. Наблюдательным Советом ежемесячно рассматриваются отчеты руководителей Банка о выполнении показателей, определенных Стратегическим планом развития Банка, одновременно с отчетом о выполнении бизнес-показателей Корпоративного плана на текущий год. Отчеты о кредитной деятельности Банка, содержащие информацию о кредитном риске как основном финансовом риске Группы, рассматриваются Наблюдательным Советом также ежемесячно. При Наблюдательном совете создан Комитет по аудиту, который на основе анализа отчетов Службы внутреннего контроля и Дирекции банковских рисков оценивает эффективность действующих в Банке процедур внутреннего контроля и управления рисками, готовит предложения по их совершенствованию.

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления финансовыми рисками Банка. Правлением Банка утверждена Политика по управлению рисками, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками. Указанные отчеты формируются Дирекцией банковских рисков и содержат описание ситуации в сфере рисков Группы – как на консолидированном уровне, так и по отдельным видам рисков, а также предложения по дальнейшему совершенствованию системы управления финансовыми рисками Группы и обеспечению ее актуальности текущей ситуации. Правление Банка принимает решения о том, какие риски Группа может принимать на себя, или о проведении мер по поддержанию непрерывности бизнеса Группы в кризисной ситуации, когда для принятия таких решений недостаточно полномочий, имеющихся у Комитета по управлению активами и пассивами и у Большого кредитного комитета Банка. Правлением Банка были одобрены контрольные показатели по уровню рисков, которые были включены в Стратегический план развития Банка на 2009 год.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска). В рамках еженедельных заседаний

КУАиП принимаются решения по управлению структурой баланса Группы и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски и риски процентной ставки. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях. КУАиП принимает участие в управлении географическим риском и поддерживает развитие бизнеса за пределами Санкт-Петербурга: согласовывает решения об открытии новых филиалов Банка и устанавливает дифференцированные экономические условия обслуживания в отделениях, расположенных в Санкт-Петербурге, и в региональных филиалах.

Комитетом по технической политике Банка рассматриваются вопросы управления операционными рисками, связанными с информационными технологиями, ИТ-инфраструктурой.

Дирекция банковских рисков Банка несет ответственность за организацию соблюдения Политики по управлению рисками, мониторинг уровня рисков Банка, инициирование разработки методик оценки текущего уровня рисков Банка, процедур управления данными рисками, процедур контроля за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков. Дирекция банковских рисков осуществляет координацию управления операционным и правовым рисками и управляет рыночными рисками.

Правление Банка, Большой кредитный комитет Банка и Малые кредитные комитеты подразделений филиальной сети и головного Банка являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками Банка. Правление Банка ежегодно утверждает Кредитную политику (документ, содержащий свод принципов и основных процедур управления кредитным риском в Банке и определяющий полномочия Большого кредитного комитета Банка и Малых кредитных комитетов). Кредитный комитет Банка и Малые кредитные комитеты филиальной сети и головного Банка принимают решения по отдельным операциям, связанным с кредитными рисками, или устанавливают лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов (в пределах полномочий установленных Правлением в Кредитной политике). В случаях, когда полномочий Малых кредитных комитетов недостаточно для принятия решений по определенным позициям, данные решения принимаются Большим кредитным комитетом Банка (в пределах его полномочий) или Правлением Банка.

В связи с тем, что кредитные риски являются основными финансовыми рисками Группы текущее управление кредитными рисками Группы сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции по кредитной работе, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который определяется как риск неуплаты или несвоевременной уплаты заемщиком основного долга и процентов в сроки, установленные в заключенном с заемщиком кредитном договоре.

Группа рассматривает как активы, подверженные кредитному риску, так и все финансовые активы, отраженные в консолидированном бухгалтерском балансе, за исключением активов, размещенных в Центральном банке РФ.

В целом подход Группы к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике. Кредитная политика Банка отражает общий подход к управлению кредитным риском Группы, политику в области управления кредитными рисками, функции структурных подразделений Банка в этом процессе, особенности управления кредитным риском на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также лимиты отраслевых рисков при кредитовании.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Инструменты управления риском**

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Группа использует следующие инструменты управления риском.

По отдельным заемщикам:

- Установление и контроль за соблюдением лимитов на отдельных заемщиков и группу связанных заемщиков;
- Оценка финансового состояния заемщиков на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды;
- Оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния поручителей по кредиту;
- Контроль - как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий - за наличием и сохранностью предмета залога в течение срока действия договора;
- Контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед Банком;
- Определение категории качества кредита, соответствующей уровню риска по кредиту.

В целом по ссудному портфелю:

- Разработка процедур и методик, определяющих единый по Банку порядок выдачи и мониторинга кредитов, и своевременное получение информации о состоянии заемщиков;
- Установление и контроль за соблюдением лимитов по крупным кредитным рискам (рискам по группам заемщиков, имеющим наибольшую задолженность перед Банком), концентрации кредитных рисков в определенных отраслях, величине возможных потерь по кредитному портфелю;
- Контроль за выполнением подразделениями решений полномочных органов и внутренних документов Банка в отношении кредитной политики, внутренних лимитов и т.д.

По кредитным комитетам:

- Установление и контроль за соблюдением лимитов полномочий Большого кредитного комитета Банка и Малых кредитных комитетов, установленных Кредитной политикой.

Формы отчетности

Контроль со стороны руководства Группы за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании *следующих форм отчетности*:

Ежедневная отчетность, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Директору Дирекции по кредитной работе и заместителю председателя Правления по кредитной работе:

- Состояние кредитного портфеля, в части изменения категорий качества кредитов;
- Расчет фактической задолженности на одного заемщика и группы связанных заемщиков.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Еженедельная и ежемесячная отчетность, предоставляемая для целей заседаний Большого кредитного комитета Банка; Комитета по управлению активами и пассивами, Правления Банка и Наблюдательного Совета:

- Расчет показателей для соблюдения особых условий («covenants») (отраслевые риски, риски вложений в крупные кредиты, ссуды, предоставленные связанным заемщикам, расчет размера совокупных кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам Банка);
- Структура предоставленных кредитов в целом по Банку с разделением по филиалам и дополнительным офисам;
- Движение по кредитам (с разделением на выданные, пролонгированные, просроченные, погашенные);
- Выполнение показателей (объем предоставленных кредитов, отраслевая принадлежность заемщиков и т.д.) с разделением по филиалам/дополнительным офисам Банка;
- Выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам, предоставленным физическим и юридическим лицам.

Решение о выдаче ссуд

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд (исключение – стандартные ссуды физических лиц, выдаваемые в рамках целевых программ). В подразделениях филиальной сети и головном Банке созданы Малые кредитные комитеты, которым установлены лимиты принятия решений о выдаче ссуд. Лимиты полномочий Малых кредитных комитетов подразделений филиальной сети, дополнительных офисов и головного Банка определяются исходя из качества их работы по кредитно-экономическому направлению за предшествующий год, структуры и качества их кредитных портфелей и уровня квалификации работников конкретного подразделения. Конкретные размеры лимитов определены в Кредитной политике Банка.

Сверх лимита полномочий Малых кредитных комитетов решение об осуществлении кредитной операции принимается Большим кредитным комитетом Банка (при обязательном предварительном согласовании вопроса об осуществлении этой операции Малым кредитным комитетом). Сверх лимита полномочий Большого кредитного комитета Банка, которые ограничены только суммой совокупных долговых обязательств Заемщика или группы связанных Заемщиков, решение об осуществлении кредитной операции принимается Правлением Банка (при обязательном предварительном согласовании соответствующего вопроса Малым кредитным комитетом и Большим кредитным комитетом Банка).

Кредиты связанным с Группой заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Наблюдательным Советом Банка.

Лимиты устанавливаемые Группой для целей управления кредитным риском:

1. Лимиты на отдельных заемщиков и группу связанных заемщиков.

При установлении лимитов на группы заемщиков Группа ориентируется как на требования российских регулирующих органов, так и на требования международных финансовых институтов, являющихся кредиторами Группы.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков. Для установления данного лимита принимается во внимание вся информация, имеющаяся в распоряжении Группы. При установлении индивидуального лимита Группой производится комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории каждого заемщика, входящего в группу связанных заемщиков, также анализируется потребность всей группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличии источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение кредитов. По результатам оценки ликвидности обеспечения и возможности покрытия обеспечением кредитных рисков Группа определила следующие приоритеты:

- Депозиты в Банке и векселя, выпущенные Банком;
 - Объекты недвижимости;
 - Гарантии и поручительства юридических лиц;
 - Основные средства;
 - Прочие активы.
2. Лимиты в целом по ссудному портфелю.
- Размер совокупных кредитных требований Банка к одному заемщику или группе связанных Заемщиков не более 23% капитала Банка (рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I));
 - Размер ссудной задолженности по заемщикам, связанным с Банком (не более 20% капитала Банка рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I));
 - Совокупная величина кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленная Банком своим акционерам (имеющим право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка) - не более 50% капитала Банка, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I);
 - Объем просроченных кредитов в кредитном портфеле – не более 10%;
 - Соотношение максимального совокупного риска на сектор недвижимости и строительства к совокупному кредитному портфелю до 25%;
 - Соотношение максимального риска в каком-либо секторе экономики к совокупному кредитному портфелю – 20%.

Кредитная политика Банка единая – она действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов при проведении операций на межбанковском рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждую кредитную организацию, являющуюся контрагентом Банка, исходя из анализа ее кредитного качества соответствующими уполномоченными коллегиальными органами Банка (Большим кредитным комитетом, в пределах его полномочий, и Правлением). Лимиты на банки-резиденты пересматриваются не реже одного раза в квартал. Лимиты на банки-нерезиденты пересматриваются не реже одного раза в полгода.

Органами управления ОАО «Банк «Санкт-Петербург» была продолжена реализация мер, направленных на снижение кредитных рисков при предоставлении и обслуживании кредитов юридических и физических лиц, а также направленных на диверсификацию кредитного портфеля по отраслям и крупным кредитам, в том числе:

1. Внесены следующие изменения в Кредитную политику Банка, направленные на ужесточение требований, и ограничение полномочий в принятии решений Малыми кредитными комитетами дополнительных офисов и филиалов Банка:

- расширен перечень залогового имущества, которое подлежит обязательному страхованию;
- отменены права Малых Кредитных комитетов:
 - на предоставление кредитов/гарантий юридическим лицам без обеспечения (за исключением кредитов на участие в тендере);
 - на предоставление кредитов под обеспечение, не относящиеся к 1 и 2 категории качества обеспечения, определяемое в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- ограничены полномочия Малых кредитных комитетов по изменению первоначальных условий кредитного договора и договоров залога, а также по снятию обременения с предмета залога.

Кроме того, проведены мероприятия, направленные на усиление обеспечения и приведения его в соответствие с новыми понижающими коэффициентами.

2. Внесены следующие изменения в программы Банка по кредитованию Заемщиков физических лиц:

По автопрограмме:

- увеличен первоначальный взнос за счет собственных средств – 30 %;
- отменена возможность оплаты страховых платежей по КАСКО за счет кредита;
- ужесточены требования по пакету документов (требуется трудовая книжка, справка о доходах только по форме 2-НДФЛ, 3-НДФЛ).

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По ипотеке:

- увеличены первоначальные взносы до 25% по квартире, 30% - по жилым домам и земельным участкам;
- отменена возможность предоставления сопутствующего кредита на оплату первоначального взноса;
- отменена возможность предоставления кредита на улучшение жилищных условий;
- отменена возможность предоставления кредита заемщикам, уплачивающим за счет собственных денежных средств более 50% от стоимости приобретаемого жилья, без анализа их платежеспособности.

Географический риск. Географический риск Группы практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Группа в незначительной мере подвержена географическому риску иных стран, поскольку активы и пассивы Группы преимущественно сосредоточены в Российской Федерации. В период с 1 января 2009 года по 1 июля 2009 года действовали рекомендации Банка России коммерческим банкам по неувеличению объема иностранных активов (активов банков, размещенных за пределами Российской Федерации). Группа выполняла данные рекомендации и не увеличивала объемы активов, размещенных за пределами Российской Федерации. С 1 июля 2009 года Центральный Банк Российской Федерации снял с кредитных организаций ограничения по объему иностранных активов.

Санкт-Петербург является крупным мегаполисом с диверсифицированной структурой экономики (она не зависит от экономического положения какой-либо группы взаимосвязанных друг с другом крупных предприятий), поэтому историческая концентрация бизнеса Банка на обслуживании юридических и физических лиц в Санкт-Петербурге в текущей экономической ситуации является преимуществом Группы.

Рыночные риски. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Дирекция банковских рисков несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рыночных рисков (за исключением процентного), процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня данных рисков. Дирекция банковских рисков отчитывается перед руководством Группы на регулярной основе. Обзор основных рисков доводится до Комитета по управлению активами и пассивами и Правления Банка в рамках общего Отчета об управлении рисками.

За разработку методик оценки и процедур оперативного управления процентным риском несет ответственность Дирекция Казначейство.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Группой за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок путем установления системы соответствующих лимитов на проводимые операции, а также лимитов «стоп-лосс» (лимитов максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается) и контроля за их дальнейшим соблюдением.

Осенью 2008 года, в связи с обвалом котировок на фондовом рынке и последовавшей за этим высокой волатильностью котировок фондовых инструментов, Банком были предприняты меры по снижению принимаемого на себя фондового риска. В частности, были резко сокращены или закрыты лимиты на операции с ценными бумагами, сокращен объем операций «репо», в структуре портфеля ценных бумаг основную долю составили бумаги с высокой степенью надежности. В 2009 году Банк сохранил консервативную политику в области управления прочим ценовым (фондовым) риском – собственный портфель акций Банк поддерживает на низком уровне. При этом Банком была реорганизована система управления прочим ценовым (фондовым) риском, который принимает на себя Банк при проведении операций «репо». В итоге условия проведения таких операций были изменены, чтобы повысить уровень защиты Банка от данных рисков (в частности, были значительно увеличены дисконты, применяемые при определении объема операции обратного «репо» относительно рыночной стоимости акций, приобретаемых Банком в рамках первой части операции обратного «репо»).

В первом полугодии 2009 года в области операций с ценными бумагами происходил постепенный пересмотр уровня рисков, которые Банк принимает на себя при совершении данных операций, с постепенным восстановлением лимитов на приобретение ценных бумаг тех эмитентов, которые в меньшей степени затронуты кризисом и закрытием лимитов на эмитентов, чья финансовая устойчивость оказалась под сомнением.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Группы вследствие изменения валютных курсов.

Текущее управление открытой валютной позицией осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами (предложения по установлению данных лимитов подготавливаются Дирекцией банковских рисков). Текущий контроль за соблюдением лимитов осуществляет Операционная дирекция (бэк-офис).

В качестве инструмента управления валютным риском Группа также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В период с 1 января 2009 года по 1 июля 2009 года действовали рекомендации Банка России коммерческим банкам по неувеличению размера «длинной» балансовой открытой валютной позиции и по неформированию длинной балансовой открытой валютной позиции по тем валютам, по которым Банк имел короткие балансовые открытые валютные позиции. Группа выполняла данные рекомендации, а также поддерживала размеры совокупных «длинных» открытых валютных позиций на минимальном уровне. С 1 июля 2009 года указанные рекомендации Банка России были отменены.

Группой учитываются изменения уровня волатильности курсов валют путем подготовки и предоставления на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами предложений по изменению уровня внутренних лимитов валютных рисков.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 896 148	3 108 820	4 370 726	43 779	21 419 473
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 373 815	-	-	-	1 373 815
Торговые ценные бумаги	25 154 197	3 921 645	-	-	29 075 842
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	640 540	-	-	-	640 540
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	3 576 299	-	-	-	3 576 299
Кредиты банкам	2 760 159	3 039 806	67 390	-	5 867 355
Кредиты и авансы клиентам	109 756 217	34 799 791	13 644 481	-	158 200 489
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47 708	40 537	-	-	88 245
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	180 908	-	-	-	180 908
Прочие финансовые активы	121 096	9 949	17 969	-	149 014
Отложенный налоговый актив	305 598	-	-	-	305 598
Инвестиционная собственность	2 000 008	-	-	-	2 000 008
Основные средства	10 111 954	-	-	-	10 111 954
Нематериальные активы	756	-	-	-	756
Прочие активы	462 026	2 783	9 307	3 943	478 059
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	2 137 985	-	-	-	2 137 985
Итого активов	172 525 414	44 923 331	18 109 873	47 722	235 606 340
Обязательства					
Средства банков	14 019 477	1 104 369	877 998	-	16 001 844
Средства клиентов	125 531 195	21 336 423	29 105 363	17 303	175 990 284
Выпущенные облигации	-	3 113 581	-	-	3 113 581
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	4 138 626	860 094	152 054	-	5 150 774
Прочие заемные средства	1 465 261	6 149 467	1 591 917	-	9 206 645
Прочие финансовые обязательства	258 535	1 524	154 495	-	414 554
Обязательства по налогу на прибыль	15 543	-	-	-	15 543
Прочие обязательства	428 402	82	80	-	428 564
Итого обязательств	145 857 039	32 565 540	31 881 907	17 303	210 321 789
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	211 628	-	-	-	211 628
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	26 880 003	12 357 791	(13 772 034)	30 419	25 496 179
Валютные производные инструменты	2 905 436	(16 736 088)	13 619 024	-	(211 628)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	29 785 439	(4 378 297)	(153 010)	30 419	25 284 551

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 022 590	14 442 415	9 340 213	36 108	36 841 326
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	212 921	-	-	-	212 921
Торговые ценные бумаги	1 396 639	1 295 746	-	-	2 692 385
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 470 526	-	-	-	1 470 526
Кредиты банкам	4 428 663	774 845	13 972 356	-	19 175 864
Кредиты и авансы клиентам	114 536 137	26 222 624	4 123 740	-	144 882 501
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53 978	-	-	-	53 978
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	777 591	-	-	-	777 591
Прочие финансовые активы	129 643	14 544	16 396	-	160 583
Основные средства	6 945 944	-	-	-	6 945 944
Нематериальные активы	974	-	-	-	974
Прочие активы	347 213	14 771	827	-	362 811
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	2 137 985	-	-	-	2 137 985
Итого активов	145 460 804	42 764 945	27 453 532	36 108	215 715 389
Обязательства					
Средства банков	31 631 760	669 958	17 913	458	32 320 089
Средства клиентов	97 200 435	24 475 408	18 128 629	20 007	139 824 479
Выпущенные облигации	1 001 368	8 932 213	-	-	9 933 581
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	3 717 881	396 583	222 427	-	4 336 891
Прочие заемные средства	-	8 078 377	1 520 474	-	9 598 851
Прочие финансовые обязательства	209 056	1 730	20 917	-	231 703
Обязательство по налогу на прибыль	1 025	-	-	-	1 025
Отложенное налоговое обязательство	67 125	-	-	-	67 125
Прочие обязательства	563 179	33 654	63	-	596 896
Итого обязательств	134 391 829	42 587 923	19 910 423	20 465	196 910 640
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	119 424	-	-	-	119 424
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	11 188 399	177 022	7 543 109	15 643	18 924 173
Валютные производные инструменты	8 419 723	(1 344 940)	(7 194 207)	-	(119 424)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	19 608 122	(1 167 918)	348 902	15 643	18 804 749

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2009 года				На 31 декабря 2008 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая валютная позиция	Денежные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	157 189 729	145 413 094	2 905 436	14 682 071	135 994 692	133 760 500	8 419 723	10 653 915
Доллары США	44 920 548	32 565 458	(16 736 088)	(4 380 998)	42 750 174	42 554 269	(1 344 940)	(1 149 035)
Евро	18 100 566	31 881 827	13 619 024	(162 237)	27 452 705	19 910 360	(7 194 207)	348 138
Прочие	43 779	17 303	-	26 476	36 108	20 465	-	15 643
Итого	220 254 622	209 877 682	(211 628)	10 165 312	206 233 679	196 245 594	(119 424)	9 868 661

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли до уплаты налогов к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2009 года
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(219 050)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	219 050
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(8 112)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	8 112

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2008 года
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(44 380)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	44 380
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	13 258
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(13 258)

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Группы.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Органами управления ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2009 года был предпринят ряд мер по усилению системы управления валютным риском, а именно:

- обновлен основной внутренний документ Банка, устанавливающий процедуру управления валютными рисками;
- в апреле 2009 года решением КУАиП были установлены внутренние лимиты на размер открытой валютной позиции, более жесткие чем ограничения установленные ЦБ РФ, в том числе лимиты на открытую валютную позицию по основным валютам, лимиты на размер позиций по срочным валютным контрактам (срочной валютной позиции).

В период действия рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации (первое полугодие 2009 года) по ограничению размера чистых длинных открытых валютных позиций и нежелательности перехода в длинные открытые валютные позиции из коротких открытых валютных позиций по отдельным валютам Банк следовал вышеуказанным рекомендациям.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут приводить к снижению процентной маржи и, следовательно, к снижению прибыльности Группы.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2009				2008			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1,39	0,00	0,00	0,00	1,34	0,00	0,04	0,00
Долговые торговые ценные бумаги	7,56	6,44	-	-	13,30	5,60	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7,94	-	-	-	14,00	-	-	-
Кредиты банкам	8,78	0,22	-	-	20,85	3,58	2,06	-
Кредиты и авансы клиентам	15,52	11,71	11,77	-	15,22	13,29	14,50	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13,07	-	-	-	17,6	-	-	-
Обязательства								
Средства банков	5,87	0,36	-	-	12,66	7,78	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,57	0,14	0,11	0,10	1,14	0,12	0,08	0,68
- срочные депозиты								
- физических лиц	10,88	8,66	7,26	-	11,06	9,34	8,23	-
- юридических лиц	10,19	7,04	5,09	-	11,11	7,95	7,17	-
Выпущенные облигации	-	11,14	-	-	11,27	10,80	-	-
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	10,38	8,02	2,48	-	10,47	11,01	3,94	-
Прочие заемные средства	8,29	10,42	14,50	-	-	8,00	14,50	-

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

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Группы, с целью максимизации прибыли и ограничения убытков в результате потенциальных изменений процентных ставок и структуры баланса. Группа исходит из того, что задача управления риском процентной ставки является важным элементом управления балансом, а от её реализации в значительной степени зависит финансовый результат Группы.

Управление риском процентной ставки Группы осуществляется централизованно следующими подразделениями:

- Правление Банка – в части определения базовых параметров финансовой деятельности Группы, определения принципов управления процентными рисками, утверждения структуры лимитов и ограничений на процентный риск мониторинга эффективности системы управления процентными рисками в Банке;
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка – в части утверждения параметров структуры баланса и контроля за их соблюдением, управления процентными ставками и портфелями ценных бумаг, утверждения методик (процедур) оценки риска процентной ставки;
- Казначейство Банка – в части оценки подверженности Группы риску процентной ставки; текущего управления структурой баланса, оперативного управления активами, обоснования приемлемых для Группы уровней риска процентной ставки и внесения предложений на Комитет по управлению активами и пассивами по управлению риском процентной ставки.

В случае, если при имеющемся прогнозе изменения процентных ставок, сложившаяся позиция Группы в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной, то есть может привести к существенному уменьшению чистого процентного дохода, Комитет по управлению активами и пассивами Банка принимает решение об осуществлении мер регулирования уровня риска процентной ставки. В качестве подобных мер Группой могут применяться:

- изменение базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов;
- осуществление операций на финансовом рынке в целях изменения позиции Группы по процентному риску, в том числе:
 - изменение структуры портфеля ценных бумаг Группы, в том числе изменение структуры и дюрации портфеля ценных бумаг,
 - осуществление заимствований на финансовых рынках,
 - осуществление срочных операций с финансовыми инструментами;
- иные меры, позволяющие изменить долю инструментов с плавающей доходностью в структуре активов и пассивов.

Руководством Группы в качестве основной аналитической формы по процентному риску используется ГЭП отчет.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ происходит в разрезе основных валют – рубли, доллары США, евро. Все статьи распределены по следующим интервалам до переоценки:

- До 8-ми месяцев (средний срок периода 6 месяцев);
- От 8-ми до 16-ти месяцев (средний срок периода 1 год);
- От 16-ти до 32-х месяцев (средний срок периода 2 года);
- От 32-х до 64-х месяцев (средний срок периода 4 года);
- От 64-х до 128-ми месяцев (средний срок периода 8 лет);
- Свыше 128 месяцев (средний срок периода 16 лет, условно).

Для оценки процентных рисков Группа использует Отчет по процентным ГЭПам, Управленческий отчет по оценке риска процентной ставки, дополнительно учитывающий статьи оборотного капитала и статистически устойчивых обязательств, нечувствительных к процентному риску со средним сроком пересмотра процентных ставок – 2 года.

Анализ подверженности Группы риску процентной ставки производится на основе прогноза неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств банка при условии изменения рыночной доходности на 5%.

Группа рассматривает в качестве возможного ограничения позиции по риску процентной ставки отношение суммарного капитала, необходимого для покрытия процентного риска, к капиталу Банка на уровне не более 30%.

В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

Кроме указанных выше показателей Группа рассчитывает потенциальный доход от процентных ГЭПов - изменение приведенной стоимости потоков требований и обязательств банка при изменении процентных ставок в соответствии с ожиданиями (с прогнозируемой кривой доходности).

Управленческий отчет по оценке риска процентной ставки по ресурсам в рублях за 2009 год:

Средний срок, лет	0,5	1	2	4	8	16
ГЭП разрывы, млн. руб.	(18 640)	4 698	9 730	(1 421)	2 079	3 554
ГЭП разрывы накопленным итогом, млн. руб.	(18 640)	(13 942)	(4 212)	(5 633)	(3 554)	-
Эффект изменения доходности, млн. руб.	(748)	(1 073)	(596)	(1 349)	(1 220)	-

Управленческий отчет по оценке риска процентной ставки по ресурсам в долларах США за 2009 год:

Средний срок, лет	0,5	1	2	4	8	16
ГЭП разрывы, млн. долл. США	(264)	45	(10)	151	41	37
ГЭП разрывы накопленным итогом, млн. долл. США	(264)	(219)	(229)	(78)	(37)	-
Эффект изменения доходности, млн. руб.	(343)	(556)	(1 111)	(698)	(564)	-

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управленческий отчет по оценке риска процентной ставки по ресурсам в Евро за 2009 год

Средний срок, лет	0,5	1	2	4	8	16
ГЭП разрывы, млн. евро.	(94)	42	32	20	-	1
ГЭП разрывы накопленным итогом, млн. евро.	(94)	(52)	(20)	(1)	(1)	-
Эффект изменения доходности, млн. руб.	(178)	(193)	(147)	(12)	(13)	-

Управленческий отчет по оценке риска процентной ставки по ресурсам в рублях за 2008 год:

Средний срок, лет	0,5	1	2	4	8	16
ГЭП разрывы, млн. руб.	(11 782)	10 967	2 077	(6 830)	2 178	3 390
ГЭП разрывы накопленным итогом, млн. руб.	(11 782)	(815)	(1 262)	(5 568)	(3 390)	-
Эффект изменения доходности, млн. руб.	(488)	(65)	(190)	(1 477)	(1 402)	-

Управленческий отчет по оценке риска процентной ставки по ресурсам в долларах США за 2008 год:

Средний срок, лет	0,5	1	2	4	8	16
ГЭП разрывы, млн. долл. США	106	(105)	97	(47)	(79)	28
ГЭП разрывы накопленным итогом, млн. долл. США	106	1	98	50	(28)	-
Эффект изменения доходности, млн. руб.	137	1	477	456	(436)	-

Управленческий отчет по оценке риска процентной ставки по ресурсам в Евро за 2008 год:

Средний срок, лет	0,5	1	2	4	8	16
ГЭП разрывы, млн. евро.	87	(111)	13	8	2	1
ГЭП разрывы накопленным итогом, млн. евро.	87	(24)	(11)	(3)	(1)	-
Эффект 5% изменения доходности, млн. руб.	159	(86)	(74)	(36)	(20)	-

Основными тенденциями, определившими меры по управлению риском процентной ставки в 2009 году, стали:

- Снижение процентных ставок в рублевой зоне, усилившееся в конце 2009 года. В целях управления риском процентной ставки, возникающем в рублевом балансе Банка, производилось наращивание отрицательных ГЭП-разрывов на сроках до 1 года, то есть увеличился срок пересмотра процентных ставок по активам. В условиях снижавшихся процентных ставок сложившаяся структура баланса позволила получать дополнительный доход за счёт более высокой скорости переоценки пассивов по сравнению со скоростью переоценки активов.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Процентные ставки по ресурсам в долларах и евро продолжили снижение, начатое в 2008 году и стабилизировались во 2 половине 2009 года. В связи с ожидаемым в течение 2010 - 2011 годов сворачиванием программ поддержки экономик США и Европы, которое будет сопровождаться ростом процентных ставок в долларах и евро, предпринимались меры по недопущению роста положительных ГЭП – разрывов срочностью более 1 года в валютном балансе Банка. Предпринятые меры позволяют снизить риск получения потерь при росте валютных процентных ставок.

Анализ чувствительности справедливой стоимости долговых ценных бумаг Группы, составляющих часть торгового портфеля, и прочих ценных бумаг Группы, отраженных по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, составленный на основе возможного изменения процентных ставок в течение следующего отчетного года, при неизменности всех остальных переменных характеристик, представлен ниже.

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	
Торговые ценные бумаги	(376 483)
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	(5 853)
Итого	(382 336)

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	
Торговые ценные бумаги	376 483
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	5 853
Итого	382 336

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	
Торговые ценные бумаги	(16 485)
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	(13 905)
Итого	(30 390)

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	
Торговые ценные бумаги	16 485
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	13 905
Итого	30 390

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой (фондовый) риск. Группа принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по долевым инструментам, котировки которых подвержены изменениям на фондовом рынке.

Текущее управление открытыми позициями по долевым инструментам и связанным с ними производными финансовыми инструментами осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках установленных Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты, ограничивающие возможные потери, связанные с влиянием фондового риска: общий лимит на размер открытых позиций по долевым инструментам, лимиты на размер открытой позиции по долевым инструментам каждого эмитента, лимит «стоп-лосс»

В случае существенности риска решение по данному вопросу принимается Правлением Банка.

Решение об установлении лимитов принимается на основании анализа кредитного качества эмитента ценных бумаг, и оценки ликвидности и волатильности финансовых инструментов.

Текущий контроль за соблюдением лимитов фондового риска осуществляет Операционная дирекция (бэк-офис).

Дирекция банковских рисков Банка на ежедневной основе осуществляет контроль за уровнем фондового риска. Дирекция банковских рисков Банка в обязательном порядке выносит на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами Банка результаты расчетов, показывающих наличие угрозы превышения установленных лимитов при сохранении негативной конъюнктуры на фондовом рынке, и вопросы о необходимости снижения уровня фондового риска по операциям с определенной группой долевого инструмента.

Анализ чувствительности прибыли до уплаты налогов к изменению котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2009 года

рост котировок акций на 5% (в т.ч. заложенных по договорам «репо»)	20 930
снижение котировок акций на 5% (в т.ч. заложенных по договорам «репо»)	(20 930)

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2008 года

рост котировок акций на 5%	1 292
снижение котировок акций на 5%	(1 292)

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Группы по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Группе обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Группы.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов и текущих средств корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Группы.

В Группе предусмотрено многоуровневое управление ликвидностью. Казначейство на ежедневной основе осуществляет контроль над позицией Группы по ликвидности. Комитет по управлению активами и пассивами принимает решение с учетом еженедельного подготавливаемого прогноза состояния ликвидности. В отдельных случаях решения по управлению ликвидностью могут быть приняты Правлением и Наблюдательным советом; эти органы также осуществляют контроль за общим состоянием ликвидности Группы.

Управление ликвидностью осуществляется с сохранением достаточного запаса ликвидных средств на случай непредвиденных ситуаций. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Группы руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

В качестве основных мер для управления ликвидностью Руководство Группы использует следующие:

- В качестве наиболее оперативной меры управления используется управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Руководство поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов (в том числе, торговых ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для погашения обязательств Банка;
- В отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных операций для регулирования структуры баланса Группы. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения степени или сроков воздействия;

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Привлечение финансирования на более длительные сроки. В течение 2009 и 2008 года Группой были привлечены значительные средства на международных рынках долгосрочных ресурсов и капитала. См. Примечания 22 и 24.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по поддержанию ликвидности;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам;
- установления процентных ставок привлечения/размещения средств по инструментам и срокам.

Управление текущей ликвидностью (временной горизонт – до семи дней) осуществляется ежедневно на основе и включает в себя ежедневное определение объема свободных средств, необходимого для полного и своевременного исполнения обязательств Банка перед клиентами и контрагентами. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов в разрезе различных корреспондентских счетов, оборачиваемости средств на счетах, анализа и обработки информации об обязательствах и требованиях Банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией Банка – обеспечение платежного оборота Банка и его клиентов денежными ресурсами за счет портфеля ликвидных активов.

Мониторинг среднесрочной ликвидности (временной горизонт до 3 месяцев), обеспечивает формирование такого размера портфеля активов, который позволяет полностью, с определенным запасом прочности, покрывать все потребности текущего управления ликвидностью в денежных средствах в рамках планового временного горизонта.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Группы. В Группе разработана аналитическая форма, оценивающая разрывы ликвидности на основе сравнения объемов активов и пассивов по их срочности. При отнесении активов и обязательств в разные группы срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения. Например, в части текущих средств клиентов Группа ориентируется на статистические данные об устойчивости этого ресурса, а в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без потери доходности. Группа рассматривает капитал как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается в аналитической форме по наибольшему оставшемуся сроку до погашения. Руководство анализирует разрывы ликвидности для групп активов и пассивов в разрезе различных сроков и нарастающим итогом.

Приведенные таблицы основаны на методике, изложенной выше, и показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года по фактически ожидаемым срокам, оставшимся до погашения. Данная таблица составляется Группой для управленческих целей на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы	61 984 811	68 616 410	57 868 198	64 105 896	252 575 315
Обязательства и капитал	70 704 768	76 801 841	40 796 279	64 272 427	252 575 315
Чистый разрыв ликвидности	(8 719 957)	(8 185 431)	17 071 919	(166 531)	
Совокупный разрыв ликвидности	(8 719 957)	(16 905 388)	166 531		

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы	75 481 917	57 999 468	46 385 449	39 028 913	218 895 747
Обязательства и капитал	69 713 884	57 692 886	24 279 756	67 209 221	218 895 747
Совокупный разрыв ликвидности	5 768 033	306 582	22 105 693	(28 180 308)	
Совокупный разрыв ликвидности	5 768 033	6 074 615	28 180 308		

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований Центрального банка РФ по поддержанию значения нормативов ликвидности выше предельных. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По мнению руководства Группы, основанном на ежедневно проводимых Казначейством расчетах, в течение 2009 года и 2008 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Просроченные активы классифицируются на основе ожидаемой даты погашения. Все торговые ценные бумаги отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию ликвидности Группы. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года, подготовленная на основе данных МСФО. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21 419 473	-	-	-	-	21 419 473
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 373 815	-	-	-	-	1 373 815
Торговые ценные бумаги	29 075 842	-	-	-	-	29 075 842
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	640 540	-	-	-	-	640 540
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	3 576 299	-	-	-	-	3 576 299
Кредиты банкам	4 618 671	964 225	217 069	67 390	-	5 867 355
Кредиты и авансы клиентам	5 528 442	56 608 225	55 802 863	32 486 328	7 774 631	158 200 489
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	88 245	88 245
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 976	11 335	-	135 597	-	180 908
Прочие финансовые активы	145 235	346	-	3 433	-	149 014
Отложенный налоговый актив	-	-	-	305 598	-	305 598
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	2 000 008	2 000 008
Основные средства	-	-	-	-	10 111 954	10 111 954
Нематериальные активы	-	-	-	-	756	756
Прочие активы	85 888	91 197	78 296	112 562	110 116	478 059
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	2 137 985	-	-	2 137 985
Итого активов	66 498 181	57 675 328	58 236 213	33 110 908	20 085 710	235 606 340
Обязательства						
Средства банков	9 534 764	1 038 825	5 428 255	-	-	16 001 844
Средства клиентов	71 359 160	74 887 879	24 573 505	5 128 521	41 219	175 990 284
Выпущенные облигации	-	-	-	-	3 113 581	3 113 581
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 475 951	2 845 430	648 095	181 298	-	5 150 774
Прочие заемные средства	-	430 488	1 033 612	5 281 389	2 461 156	9 206 645
Прочие финансовые обязательства	206 543	1 661	28 622	172 530	5 198	414 554
Обязательства по налогу на прибыль	-	15 543	-	-	-	15 543
Прочие обязательства	162 838	263 518	1 655	553	-	428 564
Итого обязательств	82 739 256	79 483 344	31 713 744	10 764 291	5 621 154	210 321 789
Чистый разрыв ликвидности	(16 241 075)	(21 808 016)	26 522 469	22 346 617	14 464 556	25 284 551
Совокупный разрыв на 31 декабря 2009 года	(16 241 075)	(38 049 091)	(11 526 622)	10 819 995	25 284 551	

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2008 года, подготовленная на основе данных МСФО. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	36 841 326	-	-	-	-	36 841 326
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	212 921	-	-	-	-	212 921
Торговые ценные бумаги	2 692 385	-	-	-	-	2 692 385
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 470 526	-	-	-	-	1 470 526
Кредиты банкам	16 289 612	1 993 181	277 576	600 619	14 876	19 175 864
Кредиты и авансы клиентам	8 880 603	54 840 163	45 890 167	25 871 524	9 400 044	144 882 501
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	53 978	53 978
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	235 386	441 293	100 912	-	777 591
Прочие финансовые активы	66 551	94 032	-	-	-	160 583
Основные средства	-	-	-	-	6 945 944	6 945 944
Нематериальные активы	-	-	-	-	974	974
Прочие активы	135 485	69 739	13 322	72 634	71 631	362 811
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	2 137 985	-	-	2 137 985
Итого активов	66 589 409	57 232 501	48 760 343	26 645 689	16 487 447	215 715 389
Обязательства						
Средства банков	14 952 490	17 367 599	-	-	-	32 320 089
Средства клиентов	58 840 493	51 712 552	27 097 496	2 107 848	66 090	139 824 479
Выпущенные облигации	-	1 001 368	3 679 561	2 231 591	3 021 061	9 933 581
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 385 777	1 579 854	1 135 566	235 694	-	4 336 891
Прочие заемные средства	-	1 047 725	2 481 956	4 353 701	1 715 469	9 598 851
Прочие финансовые обязательства	209 004	1 210	721	15 161	5 607	231 703
Обязательство по налогу на прибыль	-	1 025	-	-	-	1 025
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	67 125	-	67 125
Прочие обязательства	197 026	398 693	1 177	-	-	596 896
Итого обязательств	75 584 790	73 110 026	34 396 477	9 011 120	4 808 227	196 910 640
Чистый разрыв ликвидности	(8 995 381)	(15 877 525)	14 363 866	17 634 569	11 679 220	18 804 749
Совокупный разрыв на 31 декабря 2008 года	(8 995 381)	(24 872 906)	(10 509 040)	7 125 529	18 804 749	

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Группы считает, что неиспользованные лимиты, по открытым на Группу кредитным линиям, а так же стабильность средств клиентов, полностью позволяют покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

Основные различия таблиц по ликвидности, составленных на основе данных МСФО по контрактным срокам погашения, и таблиц, составляемых Группой для управленческого анализа и приведенные выше, состоят в следующем:

1. Валюта баланса различается на величину резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам, который для управленческих целей Группа отражает в обязательствах, в то время, как для целей МСФО он уменьшает сумму кредитов и авансов клиентов;
2. Группа учитывает обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации как актив со сроками погашения пропорциональными срокам погашения ресурсов, за счет которых они образованы, поскольку Группа не сможет воспользоваться данными ресурсами в случае предъявления требований кредиторов;
3. Кредиты и авансы клиентам для управленческих целей отражаются по контрактным срокам погашения всей суммы кредита в конце срока, в то время как для целей МСФО представляется разбивка по траншам, что особенно существенно для кредитов, выданных физическим лицам, платежи по которым носят аннуитетный характер;
4. Банк также использует внутреннюю методику для определения срочности счетов до востребования, поскольку данные счета считаются долгосрочным источником финансирования операций Группы. В связи с этим текущие счета юридических и физических лиц имеют более длительный срок погашения при расчете ликвидности для целей управления Группой.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки и отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	9 571 186	1 067 358	5 877 695	-	-	16 516 239
Средства клиентов	71 767 137	77 248 864	26 548 720	5 446 630	74 402	181 085 753
Выпущенные облигации	159 039	257	159 296	1 274 369	3 979 941	5 572 902
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 512 978	2 924 654	688 085	191 193	-	5 316 910
Прочие заемные средства	224 968	670 521	1 452 062	8 099 584	4 179 481	14 626 616
Прочие финансовые обязательства	249 456	-	-	-	-	249 456
Производные финансовые инструменты						
- Поступление	30 367 613	-	-	-	-	30 367 613
- Выбытие	(30 549 546)	-	-	-	-	(30 549 546)
Итого будущих потенциальных выплат по финансовым обязательствам	83 302 831	81 911 654	34 725 858	15 011 776	8 233 824	223 185 943
Безотзывные неиспользованные кредитные линии	400 000	-	-	-	-	400 000
Итого будущие денежные потоки	83 702 831	81 911 654	34 725 858	15 011 776	8 233 824	223 585 943

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	15 060 984	18 167 529	-	-	-	33 228 513
Средства клиентов	59 307 327	54 207 941	28 857 149	2 250 468	102 027	144 724 912
Выпущенные облигации	154 497	1 337 209	4 103 934	3 551 410	4 175 763	13 322 813
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 397 712	1 666 155	1 237 753	264 319	-	4 565 939
Прочие заемные средства	58 945	1 242 811	2 785 915	5 174 712	1 723 122	10 985 505
Прочие финансовые обязательства	159 348	49 599	-	-	-	208 947
Производные финансовые инструменты						
- Поступление	(6 798 509)	-	-	-	-	(6 798 509)
- Выбытие	6 782 431	-	-	-	-	6 782 431
Итого будущих потенциальных выплат по финансовым обязательствам	76 122 735	76 671 244	36 984 751	11 240 909	6 000 912	207 020 551
Безотзывные неиспользованные кредитные линии	499	-	-	-	-	499
Итого будущие денежные потоки	76 123 234	76 671 244	36 984 751	11 240 909	6 000 912	207 021 050

37 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору в редакции от апреля 1998 года (далее Базель I).

(i) В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 10%. В таблице ниже представлен нормативный капитал и показатель достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Всего капитал	33 087 796	23 743 006
Общий показатель достаточности капитала	15,1%	13,0%

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером Банка, а также с помощью ежедневных расчетов, составляемых Казначейством.

По мнению руководства Группы, в течение 2009 года и 2008 года значение норматива достаточности не опускалось ниже установленного порога.

(ii) Мероприятия, связанные с обеспечением способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине Капитала, а также по источникам увеличения Капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к административным методам воздействия на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

(iii) Банк взял на себя обязательства перед рядом кредиторов (см. Примечание 24) по поддержанию минимального уровня показателя общей достаточности капитала, в зависимости от договора на уровне не менее 10%, рассчитанного в соответствии с требованиями Базель I.

37 Управление капиталом (продолжение)

Данный показатель рассчитывается ежеквартально, прогноз размера капитала и норматива достаточности определен Стратегическим планом развития Банка с учетом мероприятий, обеспечивающих выполнение требований достаточности.

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Капитал	33 217 124	24 225 253
Уровень 1	23 286 106	16 595 125
Оплаченный уставный капитал	3 629 541	3 564 330
Резервы и прибыль	19 656 565	13 030 795
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	15 744 164	9 725 450
- Нераспределенная прибыль	3 912 401	3 305 345
Уровень 2	9 931 018	7 630 128
Фонд переоценки основных средств	1 966 015	2 209 624
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	32 430	-
Субординированные займы	7 932 573	5 420 504
Активы, взвешенные с учетом риска	218 610 707	171 203 414
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	177 034 175	162 035 478
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	32 061 413	5 203 563
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	9 515 119	3 964 373
Показатель общей достаточности капитала	15,19%	14,15%
Достаточность капитала 1-го уровня	10,65%	9,69%

В течение 2009 года и 2008 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

В связи с развитием в РФ финансового, а впоследствии и экономического кризиса в 4 квартале 2008 года, Группой были изменены подходы к планированию целевых показателей на 2009 год. При разработке базового сценария развития Группы в изменившихся макроэкономических условиях были скорректированы подходы к вопросам создания резервов под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Группой учтено возможное создание дополнительных резервов по ссудной задолженности, что привело к необходимости дополнительных мер по наращиванию капитала Группы. В июне 2009 года Группой привлечен субординированный депозит от ЕБРР, а августе 2009 года субординированный кредит Внешэкономбанка. См. Примечание 24.

Кроме того, в декабре был размещен дополнительный выпуск привилегированных акций типа А, Отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован 21 декабря 2009 года. В результате размещения акций капитал Группы был увеличен на 6 084 млн. рублей.

38 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной 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 Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2009 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень детализации и частоту проверок.

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.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2009 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2008 год: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретения недвижимости на общую сумму 615 009 тысячи рублей (2008 год: 370 078 тысяч рублей). В 2009 году Группа выделяла необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Руководство Группы уверено, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Дополнительно в течение 2007 года руководством Группы было принято решение о строительстве нового здания головного офиса, завершение которого ожидается к концу 2010 года. Согласно текущей оценке Банка, общая сумма капитальных затрат на строительство нового здания головного офиса составит приблизительно 5 188 000 тысяч рублей (2008 год: 5 188 000 тысяч рублей), оставшаяся сумма капитальных затрат на строительство нового здания головного офиса составит приблизительно 825 000 тысяч рублей (2008 год: 3 707 000 тысяч рублей).

38 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Менее 1 года	45 088	132 715
От 1 до 5 лет	87 756	113 349
Итого обязательств по операционной аренде	132 844	246 064

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными соглашениями с зарубежными и международными финансовыми институтами. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на использования активов и некоторые виды сделок;

Финансовые условия, такие как соблюдение определенного уровня достаточности капитала, диверсификация кредитного портфеля, ограничение риска по связанным и несвязанным с Группой сторонам, доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Группы, поддержание определенного уровня резервов на покрытие рисков, контроль за структурой расходов;

Требования к отчетности, обязывающие Группу представлять кредитору его финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы 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 Группы, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена кредитному риску на конец года в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. 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. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

38 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Отзывные неиспользованные кредитные линии		7 565 587	5 263 884
Гарантии выданные		8 036 632	2 763 063
Импортные аккредитивы		6 361 702	5 963 957
Безотзывные неиспользованные кредитные линии		400 000	499
Резерв под обесценение	25	(146 461)	(22)
Итого обязательств кредитного характера		22 217 460	13 991 381

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость гарантий и аккредитивов Группы составила 18 637 тысяч рублей (2008 год: 22 734 тысячи рублей). См. Примечание 25.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 2 459 020 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (2008 год: 2 091 303 тысячи рублей). См. Примечание 21.

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в консолидированном балансе, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В соответствии с общепринятой деловой практикой, страхового покрытия для данных активов не предусмотрено. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009 Номинальная стоимость	2008 Номинальная стоимость
Корпоративные акции, находящиеся на хранении в:		
- Депозитарной клиринговой компании	106	282
- Национальном депозитарном центре	1 438	1 783
- других регистраторах и депозитариях	1 053 512	311 446
- реестрах эмитентов акций	760 714	172 054
Облигации субъектов РФ, находящиеся на хранении в:		
- Санкт-Петербургском расчетно-депозитарном центре	58	58

Производные финансовые инструменты. Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

38 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным и фьючерсным контрактам, форвардным контрактам на процентную ставку, заключенным Группой, на отчетную дату 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 по валютным производным инструментам имеют краткосрочный характер. Сделки по производным инструментам с процентной ставкой имеют долгосрочный характер.

Прим.	2009		2008	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторской задолженности в долларах США, погашаемой при расчете (+)	6 535 962	4 333 510	3 721 043	532 710
- Кредиторской задолженности в долларах США, выплачиваемой при расчете (-)	(1 430 117)	(17 285 325)	(1 716 510)	(4 554 006)
- Дебиторской задолженности в евро, погашаемой при расчете (+)	667 147	9 011 886	-	636 249
- Кредиторской задолженности в евро, выплачиваемой при расчете (-)	(1 006 609)	(902 477)	(2 689 438)	-
- Дебиторской задолженности в российских рублях, погашаемой при расчете (+)	771 541	8 990 265	1 934 047	3 737 760
- Дебиторской задолженности в российских рублях, погашаемой при расчете (-)	(5 514 994)	(4 342 845)	(1 182 800)	(538 479)
Итого по валютным форвардным сделкам	22 930	(194 986)	66 342	(185 766)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
	2009		2008	
	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам
Валютные фьючерсные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторской задолженности в долларах США, погашаемой при расчете (+)	5 968 897	11 504 688	63 567 837	4 769 701
- Кредиторской задолженности в долларах США, выплачиваемой при расчете (-)	(10 837 095)	(15 487 036)	(3 404)	(67 662 311)
- Кредиторской задолженности в евро, погашаемой при расчете (+)	-	5 849 077	-	-
- Кредиторской задолженности в евро, выплачиваемой при расчете (-)	-	-	-	(5 141 018)
- Дебиторской задолженности в российских рублях, погашаемой при расчете (+)	10 837 095	15 487 036	3 404	72 803 329
- Кредиторской задолженности в российских рублях, выплачиваемой при расчете (-)	(5 968 897)	(17 353 765)	(63 567 837)	(4 769 701)
Итого по валютным фьючерсным сделкам	-	-	-	-

38 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

	2009		2008	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форвардные контракты на процентную ставку: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторской задолженности в долларах США, погашаемой при расчете (+)	19 671	12 484	-	-
- Кредиторской задолженности в долларах США, выплачиваемой при расчете (-)	(16 238)	(55 489)	-	-
Итого по форвардным контрактам на процентную ставку	3 433	(43 005)	-	-
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	15,25	26 363	66 342	(185 766)

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа 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.

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи, по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

	2009		2008	
	Рыночные котировки	Методы оценки, использующий доступные данные рынка	Рыночные котировки	Методы оценки, использующий доступные данные рынка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	16 610 633	-	1 094 549	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	4 329 720	-	1 712	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 983 378	-	266 382	-
- Корпоративные еврооблигации	2 918 163	-	338 931	-
- Еврооблигации Российской Федерации	964 298	-	956 815	-
- Корпоративные акции	269 650	-	33 996	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо				
- Облигации федерального займа	515 792	-	-	-
- Корпоративные акции	124 748	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	1 364 973	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	-	-	105 553	-
Прочие финансовые активы				
- Валютные форвардные контракты	-	22 930	-	66 342
- Прочие производные финансовые инструменты	-	3 433	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	29 716 382	26 363	4 162 911	66 342
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Валютные форвардные контракты	-	194 986	-	185 766
- Прочие производные финансовые инструменты	-	43 005	-	-
- Финансовые гарантии и аккредитивы	-	18 637	-	22 734
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	256 628	-	208 500

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые инструменты Банка, имеющиеся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных, составляют 88 245 тысяч рублей (2008: 53 978 тысяч рублей).

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Торговые финансо- вые активы	Ссуды и дебитор- ская задолжен- ность	Финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удержи- ваемые до погашения	Итого балансовая стоимость финансо- вых активов	Справедли- вая стоимость финансовых активов
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Наличные средства	-	4 186 146	-	-	4 186 146	4 186 146
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	5 834 518	-	-	5 834 518	5 834 518
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	9 361 181	-	-	9 361 181	9 361 181
- Расчетные счета в торговых системах	-	2 037 628	-	-	2 037 628	2 037 628
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 373 815	-	-	1 373 815	1 373 815
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	16 610 633	-	-	-	16 610 633	16 610 633
- Облигации субъектов Российской Федерации	4 329 720	-	-	-	4 329 720	4 329 720
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 983 378	-	-	-	3 983 378	3 983 378
- Корпоративные еврооблигации	2 918 163	-	-	-	2 918 163	2 918 163
- Еврооблигации Российской Федерации	964 298	-	-	-	964 298	964 298
- Корпоративные акции	269 650	-	-	-	269 650	269 650
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	640 540	-	-	-	640 540	640 540
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	3 576 299	-	-	3 576 299	3 352 416
Кредиты банкам						
- Срочные средства, размещенные в банках	-	5 867 355	-	-	5 867 355	5 900 378
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты корпоративным клиентам						
- кредиты на пополнение оборотных средств	-	97 609 201	-	-	97 609 201	99 159 335
- инвестиционные кредиты	-	43 946 731	-	-	43 946 731	44 650 781
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	-	2 995 085	-	-	2 995 085	3 043 323
Кредиты частным клиентам						
- ипотечные кредиты	-	8 214 912	-	-	8 214 912	8 596 812
- кредиты на приобретение автомобилей	-	961 146	-	-	961 146	1 046 373
- потребительские кредиты VIP клиентам	-	3 289 452	-	-	3 289 452	3 352 224
- прочие потребительские кредиты	-	1 183 962	-	-	1 183 962	1 227 257
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
-	-	-	88 245	-	88 245	88 245
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
-	-	-	-	180 908	180 908	171 701
Прочие финансовые активы	-	149 014	-	-	149 014	149 014
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	29 716 382	190 586 445	88 245	180 908	220 571 980	223 247 529

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков			
- Срочные размещения средств банков	15 450 978	15 450 978	15 450 978
- Договора покупки и обратного выкупа	500 058	500 058	500 058
- Корреспондентские счета других банков	50 808	50 808	50 808
Средства клиентов			
- Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	1 133 719	1 133 719	1 133 719
- Срочные депозиты	3 013 377	3 013 377	3 020 328
- Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	34 111 267	34 111 267	34 111 267
- Срочные депозиты	75 896 998	75 896 998	76 802 143
- Договора покупки и обратного выкупа	1 104 665	1 104 665	1 104 665
- Физические лица			
- Текущие/счета до востребования	11 318 855	11 318 855	11 318 855
- Срочные депозиты	49 411 403	49 411 403	50 778 705
Выпущенные облигации			
- Субординированные еврооблигации	3 113 581	3 113 581	2 444 471
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги			
- Векселя	5 144 762	5 144 762	5 180 369
- Депозитные сертификаты	6 012	6 012	6 082
Прочие заемные средства			
- Субординированные кредиты	5 430 428	5 430 428	5 404 697
- Синдицированные кредиты	750 823	750 823	723 404
- Привлеченные средства кредитная линия от EBRR	547 398	547 398	535 231
- Привлеченные средства от Nordic	771 350	771 350	735 907
- Привлеченные средства Kreditanstalt fur Wiederaufbau Frankfurt am Main	1 103 685	1 103 685	1 001 895
- Привлеченные средства VTB Bank (Deutschland)	602 961	602 961	596 003
Прочие финансовые обязательства	414 554	414 554	414 554
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	209 877 682	209 877 682	211 314 139

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Торговые финансо- вые активы	Ссуды и дебиторс- кая задолжен- ность	Финансо- вые активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удержи- ваемые до погашения	Итого балансо- вая стоимость финансо- вых активов	Справедли- вая стоимость финансовых активов
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Наличные средства	-	6 026 512	-	-	6 026 512	6 026 512
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	12 901 049	-	-	12 901 049	12 901 049
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	2 154 639	-	-	2 154 639	2 154 639
- Расчетные счета в торговых системах	-	15 759 126	-	-	15 759 126	15 759 126
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	212 921	-	-	212 921	212 921
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	1 094 549	-	-	-	1 094 549	1 094 549
- Еврооблигации Российской Федерации	956 815	-	-	-	956 815	956 815
- Облигации федерального займа	266 382	-	-	-	266 382	266 382
- Корпоративные еврооблигации	338 931	-	-	-	338 931	338 931
- Корпоративные акции	33 996	-	-	-	33 996	33 996
- Облигации субъектов Российской Федерации	1 712	-	-	-	1 712	1 712
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 470 526	-	-	-	1 470 526	1 470 526
Кредиты банкам						
- Срочные средства, размещенные в банках	-	19 175 864	-	-	19 175 864	19 178 975
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты корпоративным клиентам						
- кредиты на пополнение оборотных средств	-	85 054 124	-	-	85 054 124	86 196 168
- инвестиционные кредиты	-	37 430 428	-	-	37 430 428	37 772 828
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	-	6 137 893	-	-	6 137 893	6 210 808
Кредиты частным клиентам						
- ипотечные кредиты	-	9 244 104	-	-	9 244 104	9 616 001
- кредиты на приобретение автомобилей	-	1 683 107	-	-	1 683 107	1 753 608
- прочие потребительские кредиты	-	5 332 845	-	-	5 332 845	5 517 239
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	53 978	-	53 978	53 978
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	777 591	777 591	740 635
Прочие финансовые активы	-	160 583	-	-	160 583	160 583
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	4 162 911	201 273 195	53 978	777 591	206 267 675	208 417 981

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков			
- Срочные размещения средств банков	27 015 504	27 015 504	27 015 504
- Договора покупки и обратного выкупа	5 171 736	5 171 736	5 171 736
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	132 849	132 849	132 849
Средства клиентов			
- Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	3 471 690	3 471 690	3 471 690
- Срочные депозиты	1 314 564	1 314 564	1 320 727
- Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	27 843 057	27 843 057	27 843 057
- Срочные депозиты	57 921 513	57 921 513	58 486 454
- Договора покупки и обратного выкупа	239 895	239 895	239 895
- Физические лица			
- Текущие/ счета до востребования	10 125 643	10 125 643	10 125 643
- Срочные депозиты	38 908 117	38 908 117	39 542 735
Выпущенные облигации			
- Еврооблигации	5 911 152	5 911 152	4 891 653
- Субординированные еврооблигации	3 021 061	3 021 061	2 407 280
- Облигации	1 001 368	1 001 368	1 012 200
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги			
- Векселя	4 329 290	4 329 290	4 414 805
- Депозитные сертификаты	7 601	7 601	7 649
Прочие заемные средства			
- Привлеченные синдицированные средства	3 682 375	3 682 375	3 604 193
- Субординированные кредиты	2 985 422	2 985 422	2 880 260
- Привлеченные средства KFW IPEX-Bank GmbH	1 070 158	1 070 158	969 233
- Средства привлеченные от Nordic Investment Bank	849 147	849 147	773 032
- Средства привлеченные от ЕБРР	830 955	830 955	797 171
- Средства привлеченные от Bank of New York, NY	151 097	151 097	146 216
- Средства привлеченные от ЮниКредит Банка	29 697	29 697	29 249
Прочие финансовые обязательства	231 703	231 703	231 703
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	196 245 594	196 245 594	195 514 934

40 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем 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.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами, руководством Группы, и компаниями, находящимися под контролем акционеров и руководства Группы.

За текущий отчетный период произошли изменения в составе акционеров Банка. Акционер Банка (по состоянию на 31 декабря 2008 года), предоставивший субординированный кредит, не является акционером Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года (См. Примечание 24).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 9,0% – 23,3% годовых)	-	70 299	1 290 751
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(1 419)	(38 778)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 5,5% - 15,0% годовых)	51 356	317 938	1 203 310
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 14,5% годовых)	-	-	1 591 917

Прочие заемные средства представляют собой субординированный кредит. См. примечание 24.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	9	14 272	155 330
Процентные расходы	(151 742)	(27 267)	(164 567)
Восстановление/(Резерв) резерва под обесценение кредитного портфеля	1	1 531	(31 550)
Комиссионные доходы	1 062	678	17 976

40 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	879	78 232	1 306 909
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	934	123 907	209 227

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 6,0% – 23,3% годовых)	55	115 974	193 069
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1)	(2 950)	(7 228)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 1,3% - 13,5% годовых)	711 606	253 059	783 447
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 14,5% годовых)	1 520 474	-	-

Прочие заемные средства представляли собой субординированный кредит. См. примечание 24.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	5 157	9 205	44 546
Процентные расходы	(72 043)	(24 584)	(78 838)
Восстановление/(Резерв) резерва под обесценение кредитного портфеля	58	(1 420)	(7 228)
Комиссионные доходы	4 141	596	14 468

40 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	672 174	134 138	892 488
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	675 695	86 990	699 419

В 2009 году общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 365 275 тысяч рублей (2008 год: 472 052 тысячи рублей).

41 Консолидация компаний специального назначения

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа включила в состав консолидированной финансовой отчетности компанию специального назначения BSPB Finance plc. Данная компания специального назначения была создана в 2006 году для целей выпуска еврооблигаций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа контролировала деятельность компании специального назначения, так как вся финансовая и операционная деятельность этой компаний специального назначения осуществляется от имени и в соответствии с конкретными потребностями Группы. Группа владела правами на получение большинства выгод от деятельности компании специального назначения и также была подвержена рискам, связанным с деятельностью данной компании.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа включила в состав консолидированной финансовой отчетности закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости: Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Второй фонд недвижимости» и Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Невский – Четвертый фонд недвижимости». Данные компании предназначены для реализации долгосрочного актива, удерживаемого для продажи и управление проектом по инвестиционной собственности.

42 События после отчетной даты

21 января 2010 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (France) SA для финансирования торговых контрактов клиентов Группы. Срок погашения данного кредита - 24 января 2011 года, процентная ставка, зафиксированная на весь срок действия кредита, составляет LIBOR + 6% годовых или 6,88 % годовых.

28 января 2010 года Группой привлечен кредит в размере 300 000 тысяч рублей от ОАО «Российский Банк Развития» с целью финансирования предприятий малого и среднего бизнеса. Срок погашения кредита - 31 декабря 2012 года, процентная ставка - 10,5% годовых.

19 февраля 2009 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) AG для финансирования торговых контрактов клиентов Группы. Срок погашения данного кредита - 18 августа 2010 года, процентная ставка, зафиксированная на весь срок действия кредита, составляет 6,0% годовых.

25 марта 2010 года Наблюдательным Советом предварительно утверждено и рекомендовано утвердить годовому собранию акционеров Общества решение о выплате дивидендов за 2009 год по привилегированным акциям в размере 11 % от номинальной стоимости, по обыкновенным акциям в размере 11 % от номинальной стоимости, по привилегированным акциям типа А в размере рублевого эквивалента 13,5 % от цены размещения одной привилегированной акции типа А, установленной в долларах США . Рублевый эквивалент рассчитывается по курсу Банка России на 25 марта 2010 года.