

АКБ «РОСБАНК»

**Отдельная финансовая
отчетность**
За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Отдельный отчет о совокупной прибыли	2
Отдельный отчет о финансовом положении	3
Отдельный отчет об изменениях в капитале	4
Отдельный отчет о движении денежных средств	5-6
Примечания к отдельной финансовой отчетности	7-74
1. Организация	7
2. Непрерывность деятельности	9
3. Принципы представления отчетности	11
4. Основные принципы учетной политики	11
5. Чистый процентный доход	25
6. Резерв под обесценение, прочие резервы	26
7. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26
8. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	27
9. Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	27
10. Комиссионные доходы и расходы	27
11. Прочие доходы	27
12. Операционные расходы	28
13. Налог на прибыль	28
14. (Убыток)/прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	30
15. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	30
16. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31
17. Драгоценные металлы	31
18. Средства в банках	32
19. Производные финансовые инструменты	33
20. Ссуды, предоставленные клиентам	33
21. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	36
22. Основные средства	37
23. Прочие активы	38
24. Депозиты Центрального банка Российской Федерации	38
25. Средства банков	39
26. Средства клиентов	39
27. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40
28. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
29. Прочие обязательства	41
30. Субординированный заем	41
31. Уставный капитал	41
32. Условные финансовые обязательства	42
33. События после отчетной даты	45
34. Операции со связанными сторонами	46
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
36. Пруденциальные требования	53
37. Управление капиталом	54
38. Информация по сегментам	54
39. Политика управления рисками	58

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Мировой экономический спад, который начался во второй половине 2008 года, продолжился в 2009 году и оказал на Россию существенное влияние. Неблагоприятное состояние экономики, тяжелое положение по ликвидности и ухудшение качества кредитного портфеля оказало высокое давление на рентабельность банковской деятельности.

В условиях неблагоприятной экономической ситуации и после нескольких лет стабильного роста Банк принял решение о введении защитных мер. Во-первых, было решено оптимизировать организацию розничной сети с целью увеличения производительности. Во-вторых, в полной мере отразить ухудшение финансового положения клиентов путем применения более консервативного подхода при формировании резервов на возможные потери.

Применение подобных мер направлено в первую очередь на более серьезную подготовку к 2010 году, который станет новым переходным периодом в истории Банка, учитывая решение, принятое акционерами, об объединении с Банком всех российских дочерних компаний Societe Generale. Завершение данного процесса приведет к созданию одного из крупнейших финансовых учреждений в России.

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена Советом директоров «РОСБАНКА» 18 мая 2010 года.

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

18 мая 2010 года
г. Москва

Финансовый директор

18 мая 2010 года
г. Москва

АКБ «РОСБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию,
которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	5,34	53,876	47,862
Процентные расходы	5,34	(31,577)	(22,664)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		22,299	25,198
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6,34	(24,787)	(7,818)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД		(2,488)	17,380
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,34	58	(6)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8,34	287	2,126
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	9,34	(420)	(1,106)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	34	1,227	77
Доходы по услугам и комиссии	10,34	3,742	4,537
Расходы по услугам и комиссии	10,34	(1,681)	(1,588)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(280)	(2,510)
Прочие резервы	6	15	(1,144)
Дивиденды полученные		328	123
Прочие доходы	11,34	389	370
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		3,665	879
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,177	18,259
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	12,34	(16,316)	(16,386)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(15,139)	1,873
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	13	2,245	(1,596)
(УБЫТОК) /ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(12,894)	277
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ОТНОСЯЩАЯСЯ К АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОГО БАНКА			
Базовая и разводненная (руб.)	14	(17,47)	0,38
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		351	(1,025)
- реклассификационные корректировки по убыткам, перенесенным на прибыль или убыток из совокупной прибыли при выбытии инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		1,418	-
Переоценка основных средств		494	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочей совокупной прибыли			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включая эффект изменения ставки налога		(353)	205
Основные средства, включая эффект изменения ставки налога		(99)	-
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		1,811	(820)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(11,083)	(543)

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

18 мая 2010 года
г. Москва

Финансовый директор

18 мая 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-74 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.



АКБ «РОСБАНК»

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА
(в миллионах российских рублей)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (Непокрытый убыток)	Итого капитал
31 декабря 2007 года	9,271	15,408	-	-	-	10,094	34,773
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	277	277
Прочая совокупная прибыль за год	-	-	-	(820)	-	-	(820)
31 декабря 2008 года	9,271	15,408	-	-	(820)	10,371	34,230
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	(12,894)	(12,894)
Прочая совокупная прибыль за год	-	-	-	395	1,416	-	1,811
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 3 млн. руб.)	-	-	-	(11)	-	11	-
Итого совокупная прибыль за год	-	-	-	384	1,416	(12,883)	(11,083)
Увеличение уставного капитала	267	3,733	-	-	-	-	4,000
Выкуп собственных акций при реорганизации «РОСБАНКА»	-	-	(677)	-	-	-	(677)
Слияние с банком «Центральное ОВК»	-	-	-	764	-	118	882
31 декабря 2009 года	9,538	19,141	(677)	1,148	596	(2,394)	27,352

От имени Совета директоров: 
 Председатель Правления
 18 мая 2010 года
 г. Москва



Примечания на стр. 7-14 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

18 мая 2010 года
 г. Москва

Финансовый директор



**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА
(в миллионах российских рублей)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/ прибыль от продолжающейся деятельности до налогообложения		(15,139)	1,873
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		24,787	7,818
Прочие резервы		(15)	1,144
Убыток от продажи основных средств		81	6
Прибыль от выкупа облигаций, выпущенных Банком		-	283
Чистый убыток/(прибыль) от переоценки валюты		386	233
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		280	2,510
Амортизация основных средств		214	128
Чистое изменение наращенных процентов и прочих начислений		(3,632)	1,492
Чистое изменение стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот		(814)	963
Чистый нереализованный убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(418)	1,203
Обесценение основных средств		82	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		5,812	17,653
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(6,833)	6,015
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1,969	9,210
Драгоценные металлы		1,351	242
Ссуды, предоставленные клиентам		55,502	(76,789)
Средства в банках		(14,093)	14,508
Прочие активы		716	(2,648)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		(59,290)	75,250
Средства банков		(1,169)	6,303
Средства клиентов		16,295	(2,233)
Векселя выпущенные/(погашенные) в ходе обычной деятельности		4,141	(28,416)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(2,031)	(1,319)
Прочие обязательства		(56)	(752)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		2,314	17,024
Налог на прибыль уплаченный		(153)	(2,356)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		2,161	14,668

АКБ «РОСБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(405)	(711)
Выручка от реализации объектов основных средств		7	8
Выручка от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи		16,849	120
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(18,673)	(8,056)
Слияние с банком «Центральное ОВК»		169	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(2,053)	(8,639)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		267	-
Эмиссионный доход полученный		3,733	-
Приобретенные обыкновенные акции		(677)	-
Погашение/выкуп облигаций, выпущенных Банком		(10,115)	(1,677)
Выпуск облигаций		10,000	-
Полученный субординированный заем		(2)	7,214
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		3,206	5,537
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		3,860	(8,214)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		7,174	3,352
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода	15	124,134	120,782
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода	15	131,308	124,134

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 48,581 млн. руб. и 29,914 млн. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 45,108 млн. руб. и 18,418 млн. руб., соответственно.

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

18 мая 2010 года
г. Москва

Финансовый директор

18 мая 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-74 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

«РОСБАНК» (первоначальное название «Независимость»; далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В течение первых пяти лет после учреждения, клиентами «РОСБАНКа» в основном являлись средние торговые, финансовые и технологические компании, которым банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Банк также осуществлял торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. В 1998 году «РОСБАНК» приобрела Группа «Интеррос» с первоначальной целью предоставления банковских услуг компаниям группы. В 2000 году «РОСБАНК» приобрел КБ «Онэксимбанк», который был присоединен к «РОСБАНКу» и прекратил свое существование как юридическое лицо. В 2002 году «РОСБАНК» объединился с КБ «МФК Банк», специализирующимся на инвестиционной банковской деятельности. В 2003 году Группа «Интеррос» приобрела группу банков ОВК – одну из крупнейших в России розничных банковских сетей. Интеграция «РОСБАНКа» с группой ОВК сделала «РОСБАНК» финансовым учреждением, предлагающим клиентам универсальный набор банковских услуг.

Деятельность «РОСБАНКа» осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). «РОСБАНК» предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения.

Зарегистрированный офис «РОСБАНКа» расположен по адресу: 107078, РФ, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11.

По состоянию на 31 декабря 2009 года «РОСБАНК» имел 46 филиалов на территории Российской Федерации.

«РОСБАНК» является материнской компанией банковской группы, состоящей из следующих организаций по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.:

Наименование	Страна регистрации	31 декабря 2009 года Процент участия/ голосующих акций, %	31 декабря 2008 года Процент участия/ голосующих акций, %	Вид деятельности
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	100/100	Банковская деятельность
Rosbank International Finance BV	Нидерланды	100/100	100/100	Выпуск еврооблигаций
RosInvest SA	Люксембург	99.97/99.97	99.97/99.97	Реорганизация финансовой компании «ОНЭКСИМ»
Белросбанк	Беларусь	99.99/99.99	99.99/99.99	Банковская деятельность
Russia International Card Finance S.A.	Люксембург	Закрыто	0/100 (договорное соглашение)	Выпуск еврооблигаций
Rosbank Finance S.A.	Люксембург	Закрыто	100/100	Выпуск еврооблигаций
ЗАО КБ «РОСБАНК-ВОЛГА»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ЗАО «Долговой центр Росбанка» (ранее – «РБ Финанс»)	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами
ООО «Процессинговая компания «Никель»	Российская Федерация	100/100	100/100	Процессинг операций с пластиковыми картами
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	0/100	0/100	Лизинг
ОАО НКО «ИНКАХРАН»	Российская Федерация	100/100	100/100	Услуги инкассации

Наименование	Страна регистрации	31 декабря 2009 года Процент участия/ голосующих акций, %	31 декабря 2008 года Процент участия/ голосующих акций, %	Вид деятельности
ОАО «ОРС»	Российская Федерация	100/100	100/100	Процессинг
ОАО Банк «Поволжское ОВК»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ОАО Банк «Центральное ОВК»	Российская Федерация	Объединено	100/100	Банковская деятельность
ООО Банк «Приволжское ОВК»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ОАО «Капитал и Здание»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Арт Хайзер»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Петровский Дом – XXI век»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ЗАО «ТОР – Сервис»	Российская Федерация	100/100	100/100	Организация работы офисных зданий
ООО «ПМД Сервис»	Российская Федерация	100/100	100/100	Услуги аренды
ООО «ТД Дружба»	Российская Федерация	100/100	100/100	Прочие услуги
ООО «Авто»	Российская Федерация	100/100	100/100	Транспортные услуги
ООО «РБ Секьюритиз»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами
ООО «Инкахран Сервис»	Российская Федерация	99.60/100	99.60/100	Транспортные услуги
ООО «Реал Профит»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «АВД»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Саратов»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Красноярск»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Краснодар»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Владивосток»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Хабаровск»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Архангельск»	Российская Федерация	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Благовещенск»	Российская Федерация	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Екатеринбург»	Российская Федерация	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Якутск»	Российская Федерация	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности

24 июня 2009 года на специальном собрании акционеров было принято решение о реорганизации «РОСБАНКа» в форме слияния с дочерним Банком «Центральное ОВК». В соответствии с законодательством Российской Федерации акционеры «РОСБАНКа», проголосовавшие против данного решения или не участвовавшие в голосовании, получили право потребовать выкуп своих акций. Как следствие, 7,442,838 акций были выкуплены Банком на общую сумму 677 млн. руб. (в соответствии с оценкой, проведенной независимым оценщиком, цена за акцию составляла 91 руб.). 2 сентября 2009 года ОАО Банк «Центральное ОВК» прекратил свою деятельность в результате слияния с «РОСБАНКом».

В 2006 году Societe Generale стал собственником 20% минус 1 акция «РОСБАНКа». В феврале 2008 года Societe Generale получил контроль над «РОСБАНКом» в результате исполнения опциона на приобретение 30% акций. В марте 2008 года Societe Generale предложил приобрести акции миноритарных акционеров по цене 194.09 руб. за акцию. Осуществив выкуп, Societe Generale увеличил свою долю в «РОСБАНКЕ» до 57.57%. 23 марта 2009 года «РОСБАНК» выпустил 26,665,928 акций путем открытой подписки. Выпуск был выкуплен Societe Generale и PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED в соотношении 60.6786% и 39.3214% соответственно. 27 мая 2009 года Societe Generale увеличил свою долю участия в «РОСБАНКЕ» на 7% в результате приобретения этой доли у PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED. В результате данных операций Societe Generale увеличил свою долю в «РОСБАНКЕ» до 64.68%.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. акциями «РОСБАНКа» владели следующие акционеры:

	31 декабря 2009 года %	31 декабря 2008 года %
Акционер Societe Generale S.A.	64.68	57.57
PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED (включая долю, переданную в качестве обеспечения по соглашению обратного РЕПО с Группой «ВТБ», в размере 19.28% и 19.99% соответственно)	30.38	37.31
Прочие	4.94	5.12
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., конечными собственниками Банка являлись:

	31 декабря 2009 года %	31 декабря 2008 года %
Акционер Societe Generale S.A.	64.68	57.57
Г-н В.О. Потанин (включая долю, переданную в качестве обеспечения по соглашению обратного РЕПО с Группой «ВТБ», в размере 19.28% и 19.99% соответственно)	30.38	37.31
Прочие	4.94	5.12
Итого	100.00	100.00

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Советом Директоров «РОСБАНКа» 18 мая 2010 года.

2. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, несмотря на чистый убыток, понесенный Банком за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. У Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности. Чистый приток денежных средств Банка от операционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составил 2,161 млн. руб.

В число задач, поставленных руководством перед Банком, входит повышение качества кредитного портфеля и залогового обеспечения и увеличение доли обеспеченных кредитов.

Банк также разрабатывает схемы реструктуризации кредитов, направленных на снижение финансовой нагрузки и оптимизацию графика погашения задолженности заемщиками. С целью повышения эффективности процедур по обеспечению погашения кредитов Банк применяет различные подходы к взысканию просроченной задолженности. Банк предпринял шаги по снижению суммы сомнительных долгов путем модификации своей стратегии в отношении корпоративного кредитного портфеля и смещения акцента на клиентов с меньшими рисками в отраслях, наименее подверженных кризису. Розничный сегмент делает упор на трансформацию своей модели для повышения производительности. Более того, была введена система централизованного утверждения выдачи кредитов во избежание фактов мошенничества и с целью повышения эффективности операционной деятельности.

В целях поддержания ликвидности Банк сделал акцент на вкладах физических лиц: был предложен комплекс депозитных продуктов для физических лиц, некоторые вклады были упрощены, были установлены различия по сегментам клиентов. Для повышения эффективности взаимоотношений с клиентами Банк создал отдел по управлению взаимоотношениями с клиентами.

Руководство рассматривает различные возможности для улучшения финансового положения Банка, в том числе за счет пополнения клиентской базы и увеличения дохода от операционной деятельности.

При управлении риском ликвидности Банк мог использовать в качестве резерва лимит по беззалоговому кредитованию, установленный для «РОСБАНКа» ЦБ РФ.

3. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, который еще более укрепился в связи с последующим выпуском акций, что иллюстрирует твердое намерение акционеров поддерживать Банк, при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 16 «Основные средства» (далее – «МСБУ 16»).

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов между статьями финансовой отчетности для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей отдельной финансовой отчетности являются Российские рубли (далее – «руб.»).

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Вложения в дочерние компании

Вложения Банка в компании, в капитале которых он владеет прямо или косвенно более 50% голосующих прав и (или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения за вычетом резервов под обесценение. Приобретенные или реализованные в течение года вложения отражаются в отдельной финансовой отчетности с даты приобретения и до даты выбытия, соответственно.

Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения и отражены в составе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке РФ («ЦБ РФ») и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР») со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля, по отношению к доллару США. Изменение цен спроса отражается как чистый убыток по операциям с драгоценными металлами.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы и обязательства классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами.

Финансовый актив, кроме финансового актива, который предназначается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отдельном отчете о совокупной прибыли за период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие информации»).

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, а также в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов, и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отдельном отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/убытки по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отдельном отчете о совокупной прибыли.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отдельной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках/ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в составе чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в отдельном отчете о совокупной прибыли.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение которое должно быть возвращено при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленного возмещения не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленного возмещения и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о совокупной прибыли в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание предоставленных ссуд и средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупной прибыли в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива, или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передал и не оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денежных средств по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денежных средств третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отдельном отчете о совокупной прибыли.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем они оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока они не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/(убытки), ранее признаваемые в капитале, признаются в отдельном отчете о совокупной прибыли. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отдельном отчете о совокупной прибыли. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых).

Если существует объективное свидетельство обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отдельный отчет о совокупной прибыли за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации актива в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отдельном отчете о совокупной прибыли как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2%
Оборудование	20%
Прочие	В течение полезного срока службы 3-10 лет

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отдельном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отдельном отчете о совокупной прибыли. В этом случае сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на совокупную прибыль за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отдельном отчете о совокупной прибыли в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отдельном отчете о совокупной прибыли. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по текущему налогу на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отдельном отчете о совокупной прибыли, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупной прибыли, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Российской Федерации, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заем

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отдельном отчете о совокупной прибыли в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Уставный капитал, эмиссионный доход и собственные акции

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Собственные акции вычитаются непосредственно из капитала Банка.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (МСБУ 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственных пенсионных системах Российской Федерации, которые предусматривают расчет текущих взносов Банка как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся государственным пенсионным фондом. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов/расходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов/расходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в отдельном отчете о совокупных доходах в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в отдельном отчете о совокупной прибыли на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отдельном отчете о совокупной прибыли, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Руб./долл. США	30.2442	29.3804
Руб./евро	43.3883	41.4411
Руб./тр. унция золота	33,389.60	25,414.05
Руб./тр. унция платины	44,338.00	26,412.98
Руб./тр. унция палладия	12,158.17	5,391.30
Руб./ тр. унция серебра	513.85	317.01

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отдельном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закреплённое право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как выбытие, Банк не признает эту операцию как выбытие переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Банка.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка отдельной финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками может потребовать от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в отдельной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 284,683 млн. руб. и 337,064 млн. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 40,626 млн. руб. и 20,757 млн. руб. соответственно.

В 2009 году Банк ввел новый метод расчета резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам. Он нацелен на согласование принципов, применяемых Банком и Группой Societe Generale, а также более точное отражение ухудшений финансового положения клиентов по причине финансового кризиса. Среди наиболее значительных изменений – увеличение ставки резерва по сомнительным ссудам, предоставленным корпоративным клиентам, и полное обесценение ссуд, предоставленных физическим лицам, просроченных более чем на год.

Результатом нового метода расчета резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, является увеличение резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам. Увеличение резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, включает увеличение резервов под обесценение по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в размере 420 млн. руб. и увеличение резервов под обесценение по ссудам, предоставленным физическим лицам, в размере 3,724 млн. руб. В таблице ниже представлено увеличение резервов под обесценение по ссудам, предоставленным физическим лицам, по видам услуг:

	Увеличение резервов под обесценение млн. руб., 2009 год
Автокредитование	1,641
Потребительские ссуды	1,823
Ипотечные кредиты	56
Экспресс-кредитование	95
Овердрафт	109
Итого увеличение	<u>3,724</u>

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке нет параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отдельном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отдельном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

Основные средства

Некоторые здания оценены по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2009 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2010 года. На 31 декабря 2009 и 2008 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 1,800 млн. руб. и 413 млн. руб. соответственно.

Отложенные налоговые требования

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв переоценки отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2009 и 2008 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых требований составляла 2,924 млн. руб. и 871 млн. руб. соответственно.

Применение новых стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМФО, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2009 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – 6 сентября 2007 года КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками. Она также меняет названия основных отчетов финансовой отчетности, которые будут употребляться в МСФО, но не требует их переименования в финансовой отчетности организации. Данная поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

МСФО 8 «Операционные сегменты» – 30 ноября 2006 года КМСФО выпустил МСФО 8, который заменяет собой МСБУ 14 «Сегментная отчетность» и требует, чтобы анализ по сегментам, представленный организацией, был основан на информации, используемой руководством. МСФО 8 действителен для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной финансовой отчетности кроме стандартов и интерпретаций, применение которых было начато Банком ранее их вступления в силу, следующие стандарты и интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» – КМСФО выпустил МСФО 3 и соответствующие изменения в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по завершении в январе 2008 года проекта по приобретению и выбытию дочерних предприятий. Данные изменения вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2009 года, и могут быть применены совместно в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2007 года.

МСБУ 27 – В 2008 году Стандарт был изменен в рамках второго этапа проекта по учету объединения компаний. Этот этап проекта проводился совместно с Советом по стандартам финансового учета США (ССФУ). Изменения, в основном, относились к учету неконтрольных пакетов акций и утраты контроля над дочерней компанией. Второй этап проекта был завершен выпуском КМСБУ измененного МСБУ 27 и выпуском ССФУ Стандарта бухгалтерского учета 160 «Неконтрольные пакеты акций в консолидированной финансовой отчетности», вместе с измененным МСФО 3 «Объединение компаний» и Стандартом бухгалтерского учета 141 (пересмотренный в 2007 году) «Объединение компаний». Измененный Стандарт должен применяться к годовым периодам, начинающимся с 1 июля 2009 года. Разрешается досрочное применение. Однако компания не должна применять изменения в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 июля 2009 года, если только она также не применяет МСФО 3 (пересмотренный в 2008 году).

КИМСФО 9 «Переоценка встроенных производных инструментов», которая требует, чтобы пересмотр того, должен ли встроенный производный инструмент отделяться от основного контракта, после первоначального признания не проводилась, за исключением случая внесения изменений в контракт. Применение КИМСФО 9 не отразилось на прибылях или убытках или финансовом положении Банка.

МСБУ 17 «Аренда» – Изменения МСБУ 17 «Аренда» были выпущены в 2009 году. Изменения отменяют особый порядок классификации аренды земли, это устраняет несоответствие с общим порядком классификации аренды. Они действуют в отношении отчетных годов, начинающихся не ранее 1 января 2010 года.

В ноябре 2009 года КМСФО выпустил МСФО 9 «Финансовые инструменты». Стандарт действует в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, досрочное применение разрешается.

В МСФО 9 указывается, каким образом организация должна классифицировать и оценивать финансовые активы. Все финансовые активы должны классифицироваться полностью исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, а также характеристик денежных потоков по финансовым активам согласно договорам. Финансовые активы оцениваются по амортизированной или справедливой стоимости. Долговые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости, только если (i) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов с целью получения денежных потоков, предусмотренных договором, и (ii) условия договора по финансовому активу приводят к возникновению на определенные даты денежных потоков, которые представляют собой выплату основной части и процентов по непогашенной части долга. В случае невыполнения любого из двух критериев, финансовый инструмент классифицируется как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ОССЧПУ). Кроме того, даже если актив удовлетворяет критериям амортизированной стоимости, Банк может по собственному усмотрению при первоначальном признании определить финансовый актив, как ОССЧПУ, если это устраняет или значительно сокращает несоответствие в учете. Только финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости, проверяются на обесценение. Все производные инструменты, включая встроенные производные инструменты, которые встроены в финансовые обязательства или основные контракты, не входящие в сферу действия МСБУ 39, и которые учитываются отдельно, являются ОССЧПУ, кроме случаев, когда они определены как эффективный инструмент хеджирования денежных потоков или инструмент хеджирования зарубежной деятельности. В соответствии с МСФО 9, встроенные производные инструменты, входящие в сферу действия Стандарта, не учитываются отдельно как финансовые активы. Инвестиции в долевыми инструментами классифицируются и оцениваются как ОССЧПУ, если только долевым инструментом не предназначен для торговли и определен Банком как отражаемый по справедливой стоимости через прочую совокупную прибыль (ОССЧПСП). Если долевым инвестиция определена как ОССЧПСП, все прибыли и убытки, кроме дохода по дивидендам, признаваемого в соответствии с МСБУ 18 «Выручка», признаются в составе прочей совокупной прибыли и впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

Реклассификация

В отдельном отчете о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовом состоянии Банка.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отраженными по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 80 млн. руб. и чистая прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, в размере 43 млн. руб. была реклассифицирована в дивиденды полученные.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были индивидуально обесценены	6,426	3,722
- процентные доходы по финансовым активам, которые были коллективно оценены на предмет обесценения	36,269	31,760
- процентные доходы по финансовым активам, индивидуально признанным необесцененными	9,857	11,290
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	367	806
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	957	284
Итого процентные доходы	53,876	47,862
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	51,747	44,691
Проценты по средствам в банках	805	2,081
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	52,552	46,772
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Итого процентные расходы	31,577	22,664
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	21,156	16,564
Проценты по средствам банков	8,178	1,929
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1,041	3,281
Проценты по субординированному займу	1,202	890
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	31,577	22,664
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	22,299	25,198

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках, млн. руб.	Ссуды, предоставлен- ные клиентам, млн. руб.	Итого, млн. руб.
31 декабря 2007 года	-	13,069	13,069
Формирование резервов	-	7,818	7,818
Списание резервов	-	(130)	(130)
31 декабря 2008 года	-	20,757	20,757
Формирование резервов	9	24,778	24,787
Списание резервов	-	(4,909)	(4,909)
31 декабря 2009 года	9	40,626	40,635

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы, млн. руб.	Резервы по выданным финансовым гарантиям, претензиям и прочим обяза- тельствам млн. руб.	Резервы по неисполь- зованным лимитам по кредитным картам, млн. руб.	Итого, млн. руб.
31 декабря 2007 года	17	163	75	255
Формирование/(восстановление) резервов	1,100	105	(61)	1,144
Списание активов	(978)	-	-	(978)
31 декабря 2008 года	139	268	14	421
Формирование/(восстановление) резервов	105	(106)	(14)	(15)
Восстановление ранее списанных активов	21	-	-	21
31 декабря 2009 года	265	162	-	427

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по гарантиям и аккредитивам отражены в составе обязательств.

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года млн. руб.
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли состоит из:		
Реализованный (убыток) /прибыль по торговым операциям	(145)	246
Нереализованные доходы/(расходы) по корректировке справедливой стоимости	418	(371)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(215)	119
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	58	(6)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года млн. руб.
Торговые операции, нетто	673	2,286
Курсовые разницы, нетто	(386)	(160)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	287	2,126

9. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года млн. руб.
Торговые операции, нетто	(314)	(399)
Курсовые разницы, нетто	(106)	(707)
	(420)	(1,106)

10. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года млн. руб.
Доходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	973	1,026
Операции с пластиковыми картами	822	614
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	656	789
Кассовые операции	560	760
Документарные операции	424	486
Операции с иностранной валютой	209	431
Прочие операции	98	431
Итого доходы по услугам и комиссии	3,742	4,537
Расходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	863	850
Операции с пластиковыми картами	358	440
Кассовые операции	162	149
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	142	75
Операции с иностранной валютой	16	12
Прочие операции	140	62
Итого расходы по услугам и комиссии	1,681	1,588

Доходы по услугам и комиссии полученные за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., включают в себя доход по операциям доверительного управления в размере 10 млн. руб. и 23 млн. руб. соответственно.

11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., включают доходы от сдачи в аренду зданий и оборудования в размере 145 млн. руб. и 233 млн. руб. соответственно. За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, доход от реализации объектов основных средств составил 34 млн. руб.

12. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года млн. руб.
Заработная плата и премии	7,373	7,878
Операционная аренда	2,523	2,325
Единый социальный налог	1,111	1,178
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	1,065	1,090
Налоги, кроме налога на прибыль	845	595
Охрана	559	506
Телекоммуникации	451	367
Платежи в фонд страхования вкладов	443	462
Административные расходы	421	445
Расходы на рекламу и маркетинг	248	506
Расходы на благотворительность	243	276
Амортизация основных средств	214	128
Страхование	132	70
Расходы от выбытия основных средств	115	6
Канцелярские и прочие офисные расходы	113	245
Командировочные расходы	98	114
Убыток от обесценения основных средств	82	-
Профессиональные услуги консультантов	46	70
Транспортные расходы	19	27
Представительские расходы	14	23
Таможенные пошлины	7	8
Прочие расходы	194	67
Итого операционные расходы	16,316	16,386

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., приведенных выше, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

В ноябре 2008 года вступили в силу изменения к Налоговому кодексу РФ, которые снижают базовую ставку по налогу на прибыль организаций с 24% до 20% начиная с 1 января 2009 года. Начиная с декабря 2008 года, отложенные налоги исчисляются исходя из ставки 20%. Налог на прибыль за 2009 год исчисляется по ставке 20% от прибыли соответствующего года.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Вычитаемые временные разницы:		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,152	2,167
Прочие обязательства	1,568	1,498
Основные средства	-	548
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	13,162	886
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	389	1,224
Прочие активы	2,739	1,055
Прочие резервы	162	282
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	65
Выпущенные долговые ценные бумаги	88	-
Итого вычитаемые временные разницы	19,260	7,725
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства	824	-
Средства банков и клиентов	4	81
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	256
Драгоценные металлы	-	6
Итого налогооблагаемые временные разницы	828	343
Чистые вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы	18,432	7,382
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства), отражаемые в капитале по установленной ставке	(439)	205
Чистые отложенные налоговые активы, отражаемые в отдельном отчете о совокупной прибыли по установленной ставке	4,125	1,272
Непризнанное требование по отложенному налоговому активу	(1,201)	(606)
Чистые отложенные налоговые активы	2,485	871

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года млн. руб.
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	(15,139)	1,873
Налог по установленной ставке (20% в 2009 году, 24% в 2008 году)	(3,028)	449
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	595	606
Налоговый эффект от применения различных ставок налога	(4)	(33)
Налоговый эффект от изменения налоговой ставки	-	254
Налоговый эффект от постоянных разниц	192	320
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль	(2,245)	1,596
Расходы по текущему налогу на прибыль	13	1,672
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	(2,258)	(76)
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль	(2,245)	1,596

Обязательства по отложенному налогу на прибыль

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года млн. руб.
Начало периода	871	590
Восстановление отложенного налога на прибыль	2,258	76
Изменение отложенных налоговых обязательств, отражаемых в капитале	(644)	205
Конец периода	2,485	871
в том числе:		
Требования по отложенному налогу на прибыль	2,924	871
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(439)	-

14. (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ОТНОСЯЩАЯСЯ К АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОГО БАНКА

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль		
Чистый (убыток)/ прибыль за период, относящийся к акционерам материнского Банка (млн. руб.)	(12,894)	277
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	738,096,861	719,795,538
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	(17.47)	0.38

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Наличные средства в кассе	13,170	11,310
Счета в Центральном банке Российской Федерации	84,075	82,202
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	97,245	93,512

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав остатках на счетах в Центральном банке Российской Федерации («ЦБ РФ») включены средства в общей сумме 8,257 млн. руб. и 1,424 млн. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отдельном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	97,245	93,512
Средства в банках стран ОЭСР	42,320	32,046
	139,565	125,558
За вычетом обязательных резервов	(8,257)	(1,424)
Итого денежные средства и их эквиваленты	131,308	124,134

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Долговые ценные бумаги	1,182	2,590
Производные финансовые инструменты	8	1,841
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,190	4,431

Долговые ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли.

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Номинальная процентная ставка	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Долговые ценные бумаги местных органов власти	6.7% – 16.0%	856	7% – 13%	733
Долговые ценные бумаги российских компаний	0.1% – 18.0%	208	7% – 22%	1,263
Векселя российских компаний	16.0%	110	11% – 15%	437
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7.5% – 8.3%	8	8%	8
Векселя российских банков	-	-	10% – 11%	90
Долговые ценные бумаги российских банков	-	-	14%	59
		1,182		2,590

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 19.

17. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Платина	427	788
Золото	216	685
Палладий	25	18
Серебро	6	-
Итого драгоценные металлы	674	1,491

18. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Срочные депозиты в банках	58,167	31,515
Депозиты до востребования в банках	8,826	14,145
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>3,683</u>	<u>2,132</u>
	70,676	47,792
За вычетом резерва под обесценение	<u>(9)</u>	<u>-</u>
Итого средства в банках	<u>70,667</u>	<u>47,792</u>

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банком были размещены средства в десяти и пяти банках на общую сумму 61,519 млн. руб. и 32,674 млн. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. максимальная сумма кредитного риска по средствам в банках составляла 70,667 млн. руб. и 47,792 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав средств в банках включена депозитная маржа, размещенная Банком на Московской Межбанковской Валютной Бирже для целей торговли производными финансовыми инструментами. Требуемый размер депозитной маржи по состоянию на 31 декабря 2008 составил 357 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав средств в банках включены ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, на общую сумму 3,683 млн. руб. и 2,132 млн. руб. с датой погашения в течение 1 месяца соответственно. Такие ссуды обеспечены следующими ценными бумагами:

	31 декабря 2009 года млн. руб.		31 декабря 2008 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	3,683	3,345	287	265
Облигации Казначейства США	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,845</u>	<u>1,765</u>
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>3,683</u>	<u>3,345</u>	<u>2,132</u>	<u>2,030</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк продал активы в размере 2,132 млн. руб., полученные в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО. Возникающее в результате обязательство по приобретению этих активов по справедливой стоимости в размере 2,030 млн. руб. включено в состав обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 27).

19. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2009 года		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2008 года	
		Чистая справедливая стоимость млн. руб. Активы	Обяза- тельства		Чистая справедливая стоимость млн. руб. Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	-	-	-	13,733	828	(124)
Форварды	-	-	-	16,499	1,006	(2,204)
Фьючерсы	-	-	-	1,540	-	-
Итого по контрактам с иностранной валютой		-	-		1,834	(2,328)
Контракты по драгоценным металлам						
Форварды	439	4	(4)	211	2	(10)
Свопы	442	4	-	4,411	5	(317)
Итого по контрактам с драгоценными металлами		8	(4)		7	(327)
Итого		8	(4)		1,841	(2,655)

Изменения справедливой стоимости фьючерсов рассчитываются биржами и ежедневно относятся на счет соответствующего контрагента по контракту.

20. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	160,754	195,822
Ссуды, предоставленные физическим лицам	123,929	141,242
	284,683	337,064
За вычетом резерва под обесценение	(40,626)	(20,757)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	244,057	316,307

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлена в Примечании 6.

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	86,231	70,536
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	52,000	64,365
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	11,974	2,747
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	4,927	4,056
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	3,831	17,704
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	2,308	6,349
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1,533	2,148
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств и долговых ценных бумаг Банка	197	7
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	1,240	488
Необеспеченные ссуды	120,442	168,664
	284,683	337,064
За вычетом резерва под обесценение	(40,626)	(20,757)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	244,057	316,307

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	123,929	141,242
Недвижимость	47,855	48,193
Торговля	21,673	35,439
Финансовый сектор	16,496	7,323
Строительство	15,365	23,778
Энергетика	13,941	24,527
Оборонная промышленность	13,080	16,164
Нефтегазовая промышленность	9,215	4,421
Государственные органы	6,514	9,781
Черная металлургия	3,917	6,197
Пищевая промышленность	3,785	3,560
Транспортные услуги	3,353	3,484
Производство	1,251	4,359
Тяжелое машиностроение	695	4,638
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	555	221
Химическая промышленность	463	1,036
Машиностроение	193	146
Средства массовой информации	171	705
Здравоохранение и туризм	110	73
Сельское хозяйство	100	227
Прочее	2,022	1,550
	<u>284,683</u>	<u>337,064</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(40,626)</u>	<u>(20,757)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>244,057</u>	<u>316,307</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. ипотечные кредиты в сумме 857 млн. руб. и 1,031 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по кредиту, предоставленному Банку Европейским банком реконструкции и развития (далее – «ЕБРР»).

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. значительные объемы ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в границах одного региона.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составляла 244,057 млн. руб. и 316,307 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банком были предоставлены ссуды четырнадцати и четырем заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды в размере 20,550 млн. руб. и 7,828 млн. руб., условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды, предоставленные юридическим лицам, в размере 2,614 млн. руб., которые были переданы в залог в качестве обеспечения по депозитам Центрального банка Российской Федерации (Примечание 24).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 и 2008 гг., Банк получил в собственность нефинансовые активы, находившиеся у него в качестве обеспечения по предоставленным ссудам. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. стоимость таких активов составила 3,180 млн. руб. и 802 млн. руб. отражена в составе прочих активов (Примечание 24).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Общая сумма млн. руб.	31 декабря 2009 года За вычетом резерва под обесценение млн. руб.	Чистая сумма млн. руб.
Автокредитование	49,075	(10,471)	38,604
Потребительские ссуды	42,181	(8,901)	33,280
Ипотечные кредиты	19,092	(300)	18,792
Экспресс-кредитование	8,918	(4,786)	4,132
Овердрафт	4,663	(1,007)	3,656
	123,929	(25,465)	98,464

	Общая сумма млн. руб.	31 декабря 2008 года За вычетом резерва под обесценение млн. руб.	Чистая сумма млн. руб.
Автокредитование	58,856	(6,421)	52,435
Потребительские ссуды	48,268	(4,431)	43,837
Ипотечные кредиты	21,265	(90)	21,175
Экспресс-кредитование	8,401	(2,886)	5,515
Овердрафт	4,452	(530)	3,922
	141,242	(14,358)	126,884

Анализ ссуд, предоставленных клиентам, по обесценению, представлен ниже:

	31 декабря 2009 года млн. руб.			31 декабря 2008 года млн. руб.		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесце- нение	Пересмот- ренная балансовая стоимость	Перво- начальная балансовая стоимость	Резерв под обесце- нение	Пересмот- ренная баланси- ровая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные индивидуально обесцененными	54,002	(14,165)	39,837	70,564	(6,399)	64,165
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные индивидуально необесцененными	85,314	-	85,314	109,468	-	109,468
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение коллективно:						
- ссуды, признанные обесцененными	33,509	(26,461)	7,048	17,660	(14,358)	3,302
- ссуды, признанные необесцененными	111,858	-	111,858	139,372	-	139,372
Итого резерв под обесценение	284,683	(40,626)	244,057	337,064	(20,757)	316,307

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. ссуды, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов, векселей и гарантиями на общую сумму 32,341 млн. руб. и 38,296 млн. руб. соответственно.

21. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Долговые ценные бумаги	12,571	7,719
Вложения в дочерние компании и банки	3,304	5,768
Долевые ценные бумаги	685	3,008
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,560	16,495

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги				
Облигации Внешэкономбанка	1.6%	9,085	-	-
Еврооблигации центрального правительства Российской Федерации	7.5%	3,029	-	-
Еврооблигации российских компаний	12-13.7%	332	6.5%-14.2%	3,243
Облигации российских компаний	9.2-18.0%	125	9.4%-14.8%	1,996
Векселя российских страховых компаний	-	-	11.5%	2,008
Векселя российских компаний	-	-	13.2%	201
Еврооблигации российских банков	-	-	8.1%	120
Среднесрочные долговые ценные бумаги Министерства финансов Российской Федерации	-	-	10.5%	106
Векселя российских банков	-	-	11.2%	45
		12,571		7,719

	31 декабря 2009 года Сумма млн. руб.	31 декабря 2008 года Сумма млн. руб.
Долевые ценные бумаги:		
Акции международных клиринговых компаний	525	437
Акции и АДР российских компаний	115	1,044
Акции профессиональных участников фондовой биржи	40	40
Акции и ГДР российских банков	5	405
Инвестиции в паи инвестиционных фондов	-	1,082
	685	3,008

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. инвестиции в долевые ценные бумаги включали акции VISA Inc общей стоимостью 524 млн. рублей и 436 млн. рублей, соответственно. Существует ограничение на передачу данных акций до 25 марта 2011 за исключением добровольного или обязательного погашения, время от времени объявляемого Visa Inc.

По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали облигации Внешэкономбанка на сумму 8,985 млн. руб., которые были переданы в залог в качестве обеспечения депозитов Центрального банка Российской Федерации (Примечание 24).

22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания млн. руб.	Оборудование млн. руб.	Итого млн. руб.
По первоначальной /проиндексированной/ переоцененной стоимости			
31 декабря 2007 года	57	808	865
Приобретения	360	351	711
Выбытия	-	(16)	(16)
31 декабря 2008 года	417	1,143	1,560
Приобретения	-	405	405
Слияние с банком «Центральное ОВК»	1,057	-	1,057
Выбытия	(62)	(75)	(137)
Переоценка	470	-	470
Обесценение	(82)	-	(82)
31 декабря 2009 года	1,800	1,473	3,273
Накопленная амортизация			
31 декабря 2007 года	4	190	194
Начисления за период	-	128	128
Выбытия	-	(2)	(2)
31 декабря 2008 года	4	316	320
Начисления за период	8	206	214
Слияние с банком «Центральное ОВК»	23	-	23
Выбытия	(11)	(38)	(49)
Списание при переоценке	(24)	-	(24)
31 декабря 2009 года	-	484	484
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2009 года	1,800	989	2,789
31 декабря 2008 года	413	827	1,240

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 76 млн. руб. и 74 млн. руб., соответственно.

В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересмотренной в соответствии с МСБУ 29, их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Первоначальная стоимость	703	417
Накопленная амортизация	(120)	(4)
Остаточная балансовая стоимость	583	413

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	4	93
Средства, депонированные для погашения чеков	150	150
Требования по сделкам спот	-	5
	<u>154</u>	<u>248</u>
За вычетом резервов под обесценение	(3)	(8)
	<u>151</u>	<u>240</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	3,180	802
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	955	1,134
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	280	288
Авансы работникам	11	6
Прочее	686	684
	<u>5,112</u>	<u>2,914</u>
За вычетом резервов под обесценение	(262)	(131)
	<u>5,001</u>	<u>3,023</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. прочая дебиторская задолженность состоит, в основном, из задолженности клиентов по банковским услугам.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлена в Примечании 6.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают активы, полученные Банком в собственность в текущем и предыдущем периоде в результате выплаты кредитов, предоставленных Банком. По состоянию на 31 декабря 2009 года данные активы включают землю общей стоимостью 1,701 млн. руб., здания общей стоимостью 1,283 млн. руб. и прочие внеоборотные активы общей стоимостью 196 млн. руб.. По состоянию на 31 декабря 2008 года активы включают здания общей стоимостью 802 млн. руб. Данные активы учитываются по стоимости равной балансовой стоимости первоначально выданных ссуд. По мнению руководства Банка, балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, не превышает их справедливую стоимость.

24. ДЕПОЗИТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. депозиты Центрального банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») составили 16,242 млн. руб. со сроком погашения в период с февраля по ноябрь 2010 года, годовая ставка процента варьируется от 9% до 11% и 76,026 млн. руб. со сроком погашения в период с февраля по июнь 2009 года, годовая ставка процента варьируется от 8.5% до 13.3%.

По состоянию на 31 декабря 2008 все депозиты в ЦБ РФ являлись необеспеченными.

По состоянию на 31 декабря 2009 Банк предоставил различные типы обеспечения для депозитов ЦБ РФ:

	31 декабря 2009 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Внешэкономбанка	8,162	8,985
Гарантии российского банка	7,017	7,000
Требования по кредитам, предоставленным клиентам	1,063	2,614
Итого депозиты ЦБ РФ/обеспечения	<u>16,242</u>	<u>18,599</u>

25. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Срочные депозиты	30,193	27,145
Счета до востребования	4,225	6,475
Итого средства банков	34,418	33,620

26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Срочные депозиты	246,645	220,852
Депозиты до востребования	81,705	85,126
Итого средства клиентов	328,350	305,978

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства клиентов на сумму 77 млн. руб. и 155 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по выпущенным аккредитивам и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства клиентов на сумму 232 млн. руб. и 916 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Банком (Примечание 32).

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Физические лица	117,737	112,097
Финансовый сектор	72,778	35,039
Нефтегазовая промышленность	49,432	62,617
Цветная металлургия	29,262	24,144
Строительство	19,019	2,979
Торговля	9,480	10,459
Страхование	6,867	6,917
Черная металлургия	4,685	71
Пищевая промышленность	2,638	524
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	1,793	5,062
Общественные организации	1,765	1,640
Оборонная промышленность	1,348	978
Профессиональные услуги	1,262	1,949
Операции с недвижимостью	1,199	1,549
Транспортные услуги	1,165	661
Энергетика	1,130	19,396
Услуги	862	624
СМИ	649	1,185
Машиностроение	493	450
Телекоммуникации	481	311
Информационные технологии	453	179
Сельское хозяйство	413	1,056
Производство	396	412
Региональные органы власти	268	556
Здравоохранение и туризм	237	189
Горная металлургия	209	1,079
Жилищное строительство	209	11,721
Лесное хозяйство	175	118
Гостиничный бизнес	108	63
Химическая промышленность	42	13
Прочее	1,795	1,940
Итого средства клиентов	328,350	305,978

27. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Производные финансовые инструменты	4	2,655
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	-	2,030
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4	4,685

По состоянию на 31 декабря 2008 года следующие активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО и впоследствии проданные (короткая позиция), представлены по справедливой стоимости следующим образом:

	31 декабря 2008 года млн. руб.
Облигации Казначейства США	1,765
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	265
Итого обязательства, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО и впоследствии проданные (короткая позиция)	2,030

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 19.

28. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Годовая ставка купонного дохода %	31 декабря 2009 года млн. руб.	Годовая ставка купонного дохода %	31 декабря 2008 года млн. руб.
Дисконтные векселя	3.3% – 15.0%	6,721	5.4% – 15.3%	2,324
Облигации сроком погашения в 2014 году	12.0%	5,096	-	-
Облигации сроком погашения в 2013 году	12.0%	5,058	-	-
Процентные векселя	4.5% – 13.5%	515	5.9% – 9.5%	882
Депозитные сертификаты	-	-	8.3%	2
Бездисконтные/беспроцентные векселя	-	1	-	1
Облигации сроком погашения в 2009 году	-	-	7.7%	2,983
Еврооблигации со сроком погашения в 2009 году	-	-	8.0% – 9.8%	7,023
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		17,391		13,215

Бездисконтные/беспроцентные векселя выпущены по номинальной стоимости для расчетных операций с оплатой по предъявлению.

29. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 Декабря 2008 года млн. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по неиспользованным отпускам	633	608
Заработная плата персонала и премии	624	750
Кредиторская задолженность перед Societe Generale	260	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	63	-
Обязательства по сделкам спот	-	2
	<u>1,580</u>	<u>1,360</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность перед поставщиками, подрядчиками и покупателями	25	44
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	80	85
Обязательства по отчислениям в фонд страхования вкладов	105	95
Кредиторы по прочим операциям	20	6
Прочее	182	154
	<u>412</u>	<u>384</u>
Итого прочие обязательства	<u>1,992</u>	<u>1,744</u>

30. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Societe Generale S.A.	долл. США	2015	8	4,546	4,416
Societe Generale S.A.	Руб.	2014	8	3,914	3,916
Societe Generale S.A.		2023	6.5		
		(первоначальный срок действия 2015)	(первоначальная процентная ставка 6.7)		
GENEBANQUE S.A.	долл. США	2022	6.6	3,787	3,679
		(первоначальный срок действия 2014)	(первоначальная процентная ставка 7.1)		
Societe Generale S.A.	долл. США	2017	8	2,472	2,402
ОАО Банк «Центральное ОВК»	Руб.	2017	8	752	751
	Руб.	2015 год	8	-	602
Итого субординированный заем				<u>15,471</u>	<u>15,766</u>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

31. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 739,018,628 и 719,795,538 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. эмиссионный доход, в сумме 19,141 млн. руб. и 15,408 млн. руб. соответственно, представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Средства Банка, подлежащие распределению среди участников, ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с требованиями организаций Банка, предусматривающими создание резерва на указанные цели.

По состоянию на 31 декабря 2009 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Объявленный уставной капитал, штук	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, штук	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, штук	Выпущенный и оплаченный уставный капитал, штук
Обыкновенные акции	1,040,528,420	294,066,954	7,442,838	739,018,628

32. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Резерв на потери по гарантиям и аккредитивам	162	268
Резерв на неиспользованные лимиты по кредитным картам	-	14
Итого прочие резервы	162	282

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами, составили 77 млн. руб. и 155 млн. руб. соответственно. Гарантии выпущенные были обеспечены денежными средствами, которые составили 232 млн. руб. и 916 млн. руб. соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. номинальные суммы или суммы, согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Номинальная сумма млн. руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска млн. руб.	Номинальная сумма млн. руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по ссудам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	10,397	5,180	21,118	10,101
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	2,804	708	6,035	1,326
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	90,221	39,102	117,087	29,845
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	103,422	44,990	144,240	41,272

Банк имеет обязательства по предоставлению средств в рамках кредитных линий. Однако по определенным причинам Банк вправе отказаться от исполнения таких обязательств.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года млн. руб	31 декабря 2008 года млн. руб
Менее одного года	3,351	2,768
Более одного года, но менее пяти лет	1,114	2,600
Более пяти лет	219	375
Итого обязательства по договорам операционной аренды	4,684	5,743

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2009 и 2008 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов, не превышает 842 млн. руб. и 23,379 млн. руб., соответственно.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1,672,796,448,760 штук и 1,620,927,595,975 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время Банку предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Банком по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физическим лицам. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налогообложение – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отдельной финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы, как правило, могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в РФ в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Продолжающийся мировой кризис ликвидности – Мировой финансовый кризис, начавшийся осенью 2007 года и усилившийся с августа 2008 года, привел к тому, что ситуация на финансовых рынках – как в Российской Федерации, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью и нехваткой ликвидности. Одним из следствий этого явилось усиление негативных ожиданий в отношении финансовой устойчивости контрагентов и стабильности финансовых рынков в целом. Многие кредитные учреждения и институциональные инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что привело к значительному снижению ликвидности в мировой финансовой системе.

Нестабильность на мировых рынках привела к сокращению ВВП в РФ, значительному снижению котировок ценных бумаг и существенному оттоку капитала. Правительство Российской Федерации инициировано принятие пакета нормативно-правовых актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и среднесрочного роста российской экономики.

Хотя многие страны, в т.ч. РФ, в последнее время заявляют об улучшении ситуации на финансовых рынках, сохраняется возможность дальнейшего усиления кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации,

неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Несмотря на принятые правительством Российской Федерации стабилизационные меры, направленные на поддержание ликвидности российских банков и предприятий, по-прежнему сохраняется неопределенность относительно доступности и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может негативным образом сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах развития его деятельности.

Такие факторы, как рост безработицы в Российской Федерации, снижение ликвидности и прибыли предприятий, а также увеличение числа дефолтов предприятий и физических лиц по обязательствам, оказывают негативное влияние на способность заемщиков обеспечить погашение задолженности перед Банком. Кроме того, изменение экономической ситуации привело к падению стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения по займам и иным обязательствам. В соответствии с имеющейся информацией Банк провел оценку обесценения с учетом прогнозной величины будущих потоков денежных средств.

Руководство не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Банка они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

Возмещаемость финансовых активов – В результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые активы Банка составили 429,870 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года 478,777 млн. руб.). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий и информации, имеющихся на отчетную дату. Руководство считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных резервов в отношении финансовых активов, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Более сбалансированное отношение ликвидности рубля к иностранным валютам позволило Банку полностью погасить задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации в феврале 2010.

В феврале 2010, Группа Societe Generale с согласия других акционеров Банка приняла решение реорганизовать юридическую структуру ее российских дочерних компаний. Данное решение подразумевало создание новой финансовой Группы с помощью слияния банков РОСБАНК и БСЖВ, в то время как другие юридические лица Группы Societe Generale в России («Русфинанс», «Дельта Кредит») станут дочерними компаниями банка, организованного в результате данного слияния.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1,190	10	4,431
- акционеры	-		8	
- дочерние компании и банки	-		2	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		-	
Средства в банках	17,287	70,667	12,406	47,792
- акционеры	7,615		29	
- дочерние компании и банки	7,402		12,326	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	2,270		51	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	21,722	284,683	15,302	337,064
- ключевой управленческий персонал Банка	76		70	
- дочерние компании и банки	14,150		10,264	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	7,496		4,968	
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	3,412	40,626	1,168	20,757
- ключевой управленческий персонал Банка	-		-	
- дочерние компании и банки	1,262	-	-	-
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	2,150		1,168	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,772	16,560	6,424	16,495
- дочерние компании и банки	3,864		5,768	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	3,908		656	
Прочие активы	24	5,001	1,391	3,023
- дочерние компании и банки	12		588	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	12		803	
Средства банков	17,182	34,418	2,139	33,620
- акционеры	16,512		895	
- дочерние компании и банки	659		1,233	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	11		11	
Средства клиентов	57,992	328,350	40,468	305,978
- акционеры	2		2	

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- ключевой управленческий персонал Банка	5,015		5,414	
- дочерние компании и банки	1,572		3,315	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	51,403		31,737	
Прочие резервы	-	162	49	282
- акционеры	-		3	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		-	
- дочерние компании и банки	-		10	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		36	

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	4	84	4,685
- акционеры	-		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		84	
Субординированный заем	15,471	15,471	15,766	15,766
- акционеры	12,999		12,762	
- дочерние компании и банки			602	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	2,472		2,402	
Прочие обязательства	295	1,922	5	1,744
- акционеры	260		-	
- дочерние компании и банки	2		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	33		5	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3,803	10,397	4,489	21,118
- акционеры	-		240	
- ключевой управленческий персонал Банка	12		11	
- дочерние компании и банки	2,965		938	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	826		3,300	
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,428	2,804	1,569	6,035
- дочерние компании и банки	-		544	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1,428		1,025	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	8,068	90,221	6,630	117,087
- дочерние компании и банки	5,143		3,718	
- ключевой управленческий персонал Банка	83		178	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	2,842		2,734	
Полученные гарантии	3,067	694,090	4,583	731,704
- дочерние компании и банки	708		903	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	2,359		3,680	

В отдельном отчете о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	2,314	53,876	1,778	47,862
- акционеры	-		1	
- ключевой управленческий персонал Банка	11		14	
- дочерние компании и банки	1,780		1,087	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	523		676	
Процентные расходы	4,240	31,577	4,852	22,664
- акционеры	2,191		1,032	
- ключевой управленческий персонал Банка	492		341	
- дочерние компании и банки	222		456	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1,335		3,023	
Резерв под обесценение	(651)	24,787	(1,046)	7,818
- ключевой управленческий персонал Банка	-		(1)	
- дочерние компании и банки	(558)			
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	(93)		(1,045)	
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	127	58	(77)	(6)
- акционеры	-		8	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	127		(85)	
Чистая прибыль от выбытия инвестиций в наличии для продажи	254	1,227	49	77
- дочерние компании и банки	236		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	18		49	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(609)	287	940	2,126
- акционеры	(860)		(141)	
- дочерние компании и банки	47		358	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	204		723	

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	(420)	(399)	(1,106)
- акционеры	-		(437)	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		38	
Доходы по услугам и комиссии полученные	233	3,742	296	4,537
- акционеры	1		9	
- ключевой управленческий персонал Банка	1		3	
- дочерние компании и банки	133		57	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	98		227	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	456	1,681	376	1,588
- акционеры	-		6	
- дочерние компании и банки	451		283	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	5		87	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	1,246	7,832	850	7,330
- акционеры	260			
- дочерние компании и банки	944		660	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	42		190	
Прочие доходы	18	389	57	370
- акционеры	-		-	
- дочерние компании и банки	17		20	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1		37	
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	490	8,484	542	9,056
- краткосрочные вознаграждения	490		542	

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие информации и презентация» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость млн. руб.	Справедливая стоимость млн. руб.	Балансовая стоимость млн. руб.	Справедливая стоимость млн. руб.
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	97,245	97,245	93,512	93,512
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,190	1,190	4,431	4,431
Средства в банках	70,667	70,667	47,792	47,792
Ссуды, предоставленные клиентам	244,057	244,057	316,307	316,307
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,560	16,560	16,495	16,495
Прочие финансовые активы	151	151	240	240
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16,242	16,242	76,026	76,026
Средства банков	34,418	34,418	33,620	33,620
Средства клиентов	328,350	328,350	305,978	305,978
финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4	4	4,685	4,685
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,391	17,480	13,215	11,819
Субординированный заем	15,471	15,471	15,766	15,766
Прочие финансовые обязательства	1,580	1,580	1,360	1,360

Получение рыночной информации или применение каких-либо других оценочных методов к ссудам, выданным клиентам и к счетам клиентов считается нецелесообразным.

Справедливая стоимость некотируемых долевых инструментов, включенных в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных в сумме 172 млн. руб. и 218 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. соответственно, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить иные методы оценки таких финансовых инструментов.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, по которым все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и существенными для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,081	109	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,096	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4	-	-

	31 декабря 2008 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,904	527	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,292	2,254	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,685	-	-

36. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банк включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 36,803 млн. руб. и капитала 1 уровня 25,608 млн. руб. соответственно с коэффициентами 11.23% и 7.82% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и капитала 1 уровня составляла 43,826 млн. руб. и 35,049 млн. руб. соответственно с коэффициентами 11.15% и 8.92% соответственно.

37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Банка входит заем, включающий субординированный заем, информация о котором представлена в Примечании 30, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Правление Банка производит анализ структуры капитала 1 раз в полугодие. В ходе данного обзора Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банка производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплату по действующим займам.

По сравнению с 2008 годом общая политика Банка в области управлениями капитальными рисками не изменилась.

38. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» (далее «МСФО 8») и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент – это компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

До 1 января 2009 года основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка являлось представление информации по операционным сегментам в соответствии с МСБУ 14 «Сегментная отчетность». Начиная с 1 января 2009 года, Банк представляет информацию по сегментам в соответствии с МСФО 8. Приводимая ниже информация представлена в соответствии с МСФО 8 за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 года.

В соответствии с МСФО 8 Банк выделил в своей деятельности операционные сегменты, представленные в данной отдельной финансовой отчетности. Управление данными видами деятельности осуществляется отдельно, поскольку каждый из них требует применения собственной технологии и рыночных стратегий. В связи с этим Банк объединил данные операционные сегменты в соответствии с МСФО 8 в следующие отчетные сегменты:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – все торговые финансовые инструменты, оцениваемые и измеряемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также кредиты и займы, инициированные с помощью межбанковских транзакций.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисленные на данные средства, рассчитаны исходя из маржинальной цены финансирования. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года Консолиди- рованная сумма млн. руб.
Процентные доходы	23,230	28,517	1,810	319	53,876
Процентные расходы	(8,469)	(12,685)	(9,221)	(1,202)	(31,577)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(11,106)	(13,681)	-	-	(24,787)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	987	(929)	58
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	315	912	1,227
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	291	139	243	(386)	287
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	-	(420)	-	(420)
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,041	1,591	110	-	3,742
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(358)	(1,113)	(70)	(140)	(1,681)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(280)	(280)
Прочие резервы	15	105	-	(105)	15
Дивиденды полученные	-	-	-	328	328
Прочие доходы	145	-	-	244	389
Внешние операционные доходы/(расходы)	5,789	2,873	(6,246)	(1,239)	1,177
(Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	97	3,675	(3,209)	(563)	-
Итого операционные доходы/(расходы)	5,886	6,548	(9,455)	(1,802)	1,177
Операционные расходы	(11,969)	(3,907)	(186)	(254)	(16,316)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(6,083)	2,641	(9,641)	(2,056)	(15,139)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	2,245	2,245
Чистый (убыток)/прибыль	(6,083)	2,641	(9,641)	189	(12,894)
Активы по сегментам	100,511	146,260	169,808	25,242	441,821
Обязательства по сегментам	117,737	210,613	68,055	18,064	414,469

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года Консолиди- рованная сумма млн. руб.
Прочие статьи по сегментам					
Амортизация основных средств	(157)	(51)	(2)	(4)	(214)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	97,245	-	97,245
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1,190	-	1,190
Драгоценные металлы	-	-	674	-	674
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	70,667	-	70,667
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	16,560	16,560
Ссуды, предоставленные клиентам	98,464	145,593	-	-	244,057
Основные средства	2,046	668	32	43	2,789
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	16,242	-	16,242
Средства банков	-	-	34,418	-	34,418
Средства клиентов	117,737	210,613	-	-	328,350
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	4	-	4
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	17,391	-	17,391
Субординированный заем	-	-	-	15,471	15,471
Капитальные затраты	-	-	-	0	0

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года Консолиди- рованная сумма млн. руб.
Процентные доходы	23,094	21,598	3,170	-	47,862
Процентные расходы	(6,803)	(9,761)	(5,240)	(860)	(22,664)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,246)	(3,572)	-	-	(7,818)
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,436	2,101	-	-	4,537
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(589)	(937)	(64)	2	(1,588)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(6)	-	(6)
Чистая прибыль от реализации инвестиций в наличии для продажи	-	-	-	77	77
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	553	978	755	(160)	2,126
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	(1)	(434)	(671)	-	(1,106)

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года Консолиди- рованная сумма млн. руб
Прочие резервы	(928)	(105)	-	(111)	(1,144)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(2,510)	(2,510)
Дивиденды полученные	-	-	-	123	123
Прочие доходы	243	-	-	127	370
Внешние операционные доходы	13,759	9,868	(2,056)	(3,312)	18,259
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(2,308)	4,920	(2,444)	(168)	-
Итого операционные доходы	11,451	14,788	(4,500)	(3,480)	18,259
Операционные расходы	(8,325)	(3,441)	(186)	(4,434)	(16,386)
Прибыль до налога на прибыль	3,126	11,347	(4,686)	(7,914)	1,873
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(1,596)	(1,596)
Чистая прибыль	3,126	11,347	(4,686)	(9,510)	277
Активы по сегментам	127,514	189,683	147,240	21,109	485,546
Обязательства по сегментам	112,097	193,882	127,546	17,791	451,316
Прочие статьи по сегментам					
Амортизация основных средств	(65)	(27)	(1)	(35)	(128)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	93,512	-	93,512
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	4,431	-	4,431
Драгоценные металлы	-	-	1,491	-	1,491
Ссуды и средства, предостав- ленные банкам	-	-	47,792	-	47,792
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	16,495	16,495
Ссуды, предоставленные клиентам	126,884	189,423	-	-	316,307
Основные средства	630	260	14	336	1,240
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	76,026	-	76,026
Средства банков	-	-	33,620	-	33,620
Средства клиентов	112,097	193,881	-	-	305,978
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	4,685	-	4,685
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13,215	-	13,215
Субординированный заем	-	-	-	15,766	15,766
Капитальные затраты	361	149	8	193	711

39. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками приведено ниже.

Риск недостатка ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Регулирование рисков в отношении ликвидности и движения денежных средств осуществляется департаментом казначейских операций. Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Департамент казначейских операций ежедневно представляет прогнозы относительно позиции ликвидности Банка, управляет структурой активов/пассивов (со сроком погашения до 30 дней), и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Банка. Департамент управления активами и обязательствами Финансового Директората (ДУАО) оценивает степень избыточности/недостаточности ликвидности. ДУАО еженедельно готовит аналитические отчеты о распределении активов и пассивов по срокам погашения, которые используются в качестве базового инструмента при анализе риска ликвидности. Для оценки распределения активов и пассивов по срокам погашения используется GAP-анализ. Он включает анализ абсолютных и относительных характеристик разрывов в распределении активов и пассивов с учетом сроков их погашения. Сроки погашения определяются в соответствии с контрактными условиями и смоделированными условиями для депозитов с ненаступившим сроком погашения. Поведение клиентов в отношении контрактных вариантов также должно быть учтено в структуре разрыва активов и пассивов. В рамках бюджетного процесса ДУАО также отвечает за анализ и прогноз условий ликвидности (со сроком погашения более 30 дней) при нормальных условиях и в случае негативных экономических условий, а также задержки с погашением дебиторской и кредиторской задолженности. ДУАО рассчитывает позицию ликвидности с учетом внутренних лимитов ликвидности (утверждаемых КУАП), также учитывая линии финансирования, предоставленные Societe Generale и Центральным Банком России. Соблюдение обязательных экономических нормативов Центрального банка Российской Федерации рассчитывается и прогнозируется Финансовым Директоратом.

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Банком, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, представленные в данной таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Банк осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации и средства банков	11,331	9,289	31,482	2,065	-	54,167
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4	-	-	-	-	4
Средства клиентов	125,109	42,972	110,599	79,257	34	357,971
Выпущенные долговые ценные бумаги	135	2,493	4,574	15,507	484	23,193
Субординированный заем	-	-	-	5,380	19,295	24,675
Прочие финансовые обязательства	591	285	1,257	136	-	2,269
Условные обязательства и обязательства по ссудам	103,422	-	-	-	-	103,422
Итого финансовые обязательства	240,592	55,039	147,912	102,345	19,813	565,701

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации и средства банков	16,079	29,437	64,884	3,921	-	114,321
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,368	-	1,317	-	-	4,685
Средства клиентов	109,697	17,090	103,612	92,145	435	322,979
Выпущенные долговые ценные бумаги	752	5,061	9,394	548	550	16,305
Субординированный заем	94	188	860	3,424	18,447	23,013
Прочие финансовые обязательства	513	486	456	-	-	1,455
Условные обязательства и обязательства по кредитам	144,240	-	-	-	-	144,240
Итого финансовые обязательства	274,743	52,262	180,523	100,038	19,432	626,998

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Управление рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется в соответствии со стандартами Банка. Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется на основе регулярной отчетности о соответствии процентных ставок по активам и пассивам. Банк не осуществляет операций хеджирования, таким образом, политика управления риском по операциям хеджирования не разрабатывалась.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и пассивов и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2009 года				31 декабря 2008 года			
	Руб.	долл. США	Евро	Драгоценные металлы	Руб.	долл. США	Евро	Драгоценные металлы
АКТИВЫ								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11.6%	12.2%	-	-	10.6%	10.7%	-	-
Средства в банках	4.1%	1.3%	0.1%	-	-	4.2%	2.0%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	15.7%	13.5%	10.3%	-	16.8%	15.1%	14.1%	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	3.5%	-	-	11.0%	9.0%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	9.6%	-	-	-	12.5%	-	-	-
Средства банков	12.2%	7.6%	-	-	12.3%	4.7%	6.2%	2.2%
Средства клиентов	9.4%	5.8%	7.5%	4.2%	9.6%	7.1%	8.2%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.8%	7.8%	-	-	8.2%	6.4%	7.0%	-
Субординированный заем	8.0%	7.1%	-	-	6.5%	6.1%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных».

Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на чистую прибыль и капитал:

	31 декабря 2009 года млн. руб				31 декабря 2008 года млн. руб			
	Руб. 1%	-1%	Прочие валюты 1%	-1%	Руб. 1%	-1%	Прочие валюты 1%	-1%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12	(12)	2	(2)	66	(66)	28	(28)
Средства в банках	124	(124)	11	(11)	-	-	790	(790)
Ссуды, предоставленные клиентам	325	(325)	7	(7)	2,238	(2,238)	1,033	(1,033)
Средства банков	(102)	102	(2)	2	(2,344)	2,344	(217)	217
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27)	27	-	-	(173)	173	(73)	73
Средства клиентов	(541)	541	(23)	23	(1,131)	1,131	(1,563)	1,563
Влияние на чистую прибыль и капитал:	(298)	298	(5)	5	(1,344)	1,344	(2)	2

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года млн. руб Итого
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,182	-	-	-	-	-	1,182
Средства в банках	43,826	8,903	3,027	2,755	3,339	-	61,850
Ссуды, предоставленные клиентам	23,577	23,476	67,007	106,797	23,200	-	244,057
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	76	3	9,463	-	3,029	-	12,571
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	68,661	32,382	79,497	109,552	29,568	-	319,660
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	88,988	-	-	-	-	8,257	97,245
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	-	-	-	-	-	8
Средства в банках	8,817	-	-	-	-	-	8,817
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,989	-	-	3,989
Прочие финансовые активы	151	-	-	-	-	-	151
Итого активы, по которым не начисляются проценты	97,964	-	-	3,989	-	8,257	110,210
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	166,625	32,382	79,497	113,541	29,568	8,257	429,870
Драгоценные металлы	674	-	-	-	-	-	674
Основные средства	2,789	-	-	-	-	-	2,789
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	714	-	-	-	714
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	2,924	-	-	2,924
Прочие нефинансовые активы	421	1,234	3,195	-	-	-	4,850
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,884	1,234	3,909	2,924	-	-	11,951
ИТОГО АКТИВЫ	170,509	33,616	83,406	116,465	29,568	8,257	441,821

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года млн. руб Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Обязательства, по которым начисляются проценты							
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	8,844	7,398	-	-	-	16,242
Средства банков	6,731	-	22,516	946	-	-	30,193
Субординированный заем	32	7	-	3,900	11,532	-	15,471
Средства клиентов	35,301	38,667	99,086	73,591	-	-	246,645
Выпущенные долговые ценные бумаги	144	2,621	4,590	9,765	271	-	17,391
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	42,208	50,139	133,590	88,202	11,803	-	325,942
Средства банков	4,225	-	-	-	-	-	4,225
Средства клиентов	81,705	-	-	-	-	-	81,705
Прочие финансовые обязательства	696	260	624	-	-	-	1,580
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4	-	-	-	-	-	4
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	86,630	260	624	-	-	-	87,514
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	128,838	50,399	134,214	88,202	11,803	-	413,456
Прочие резервы	162	-	-	-	-	-	162
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	439	-	-	-	439
Прочие нефинансовые обязательства	307	105	-	-	-	-	412
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	469	105	439	-	-	-	1,013
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	129,307	50,504	134,653	88,202	11,803	-	414,469
Разница между финансовыми активами и обязательствами	37,787	(18,017)	(54,717)	25,339	17,765		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	26,453	(17,757)	(54,093)	21,350	17,765		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	26,453	8,696	(45,397)	(24,047)	(6,282)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	6.2%	2.0%	(10.6%)	(5.6%)	(1.5%)		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года млн. руб Итого
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,590	-	-	-	-	-	2,590
Средства в банках	28,210	1,478	223	6,556	-	-	36,467
Ссуды, предоставленные клиентам	14,360	34,338	101,146	151,224	15,239	-	316,307
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	991	2,840	2,658	1,230	-	7,719
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	45,160	36,807	104,209	160,438	16,469	-	363,083
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации							
	92,088	-	-	-	-	1,424	93,512
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки							
Средства в банках	882	652	307	-	-	-	1,841
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,325	-	-	-	-	-	11,325
Прочие финансовые активы	-	-	-	8,776	-	-	8,776
Прочие финансовые активы	240	-	-	-	-	-	240
Итого активы, по которым не начисляются проценты	104,535	652	307	8,776	-	1,424	115,694
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	149,695	37,459	104,516	169,214	16,469	1,424	478,777
Основные средства							
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1,240	1,240
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	384	-	-	-	384
Драгоценные металлы	-	-	871	-	-	-	871
Прочие нефинансовые активы	1,491	-	-	-	-	-	1,491
Прочие нефинансовые активы	559	1,422	802	-	-	-	2,783
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,050	1,422	2,057	-	-	1,240	6,769
ИТОГО АКТИВЫ	151,745	38,881	106,573	169,214	16,469	2,664	485,546
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Процентные обязательства							
Депозиты Центрального банка Российской Федерации							
	776	27,750	47,500	-	-	-	76,026
Средства банков	8,509	161	15,423	3,052	-	-	27,145
Субординированный заем	42	-	-	-	15,724	-	15,766
Средства клиентов	16,785	14,176	95,492	88,185	262	-	214,900
Выпущенные долговые ценные бумаги	522	4,360	7,687	334	311	-	13,214
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	26,634	46,447	166,102	91,571	16,297	-	347,051
Средства банков							
	6,475	-	-	-	-	-	6,475
Средства клиентов							
	91,078	-	-	-	-	-	91,078
Выпущенные долговые ценные бумаги							
	1	-	-	-	-	-	1
Прочие финансовые обязательства							
	418	486	456	-	-	-	1,360
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки							
	3,368	-	1,317	-	-	-	4,685
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	101,340	486	1,773	-	-	-	103,599
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	127,974	46,933	167,875	91,571	16,297	-	450,650

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года млн. руб Итого
Прочие резервы	27	65	49	134	6	1	282
Прочие нефинансовые обязательства	255	129	-	-	-	-	384
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	282	194	49	134	6	1	666
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	128,256	47,127	167,924	91,705	16,303	1	451,316
Разница между финансовыми активами и обязательствами	21,721	(9,474)	(63,359)	77,643	172		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	18,526	(9,640)	(61,893)	68,867	172		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	18,526	8,886	(53,007)	15,860	16,032		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	3.9%	1.9%	(11.1%)	3.3%	3.3%		

Практически по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и ценные бумаги отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки не имеют срока погашения, установленного контрактом, и классифицируются исходя из намерений руководства.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Рыночный риск

Рыночный риск оценивается Департаментом Рыночного Риска (далее «ДРР»), используя методологию рискованной стоимости (VAR), включая расчеты на основе стресс-тестирования. Параметр VAR рассчитывается с помощью параметрического метода. Стресс-тестирование рассчитывается на основе гипотетического сценария со стресс-элементами, утвержденными департаментом SG RISK, Подразделением SG, контролирующим департамент управления рыночными рисками «РОСБАНКа». ДРР ежедневно представляет данные об оценке риска и не менее одного раза в месяц готовит отчет для Совета директоров.

Банк осуществляет тестирование адекватности данной методологии каждые три месяца, проверяя, что отклонение текущих рыночных условий от статистических параметров, включенных в расчет, находится в установленных границах. На основе статистических данных за предыдущие девять месяцев и информации о сроках погашения долговых ценных бумаг Банк моделирует портфель ценных бумаг, рассчитывает соотношение различных типов ценных бумаг в портфеле и совокупный риск по портфелю и рассматривает данное соотношение в качестве стандартного соотношения различных ценных бумаг в портфеле в текущих условиях.

Для минимизации рисков Банк установил следующие лимиты: лимит открытых позиций, лимит стресс-тестирования, стоп-лосс лимит и структурный лимит. ДРР ежедневно оценивает существующие риски для Банка и формирует предложения на установление лимитов для Комитета по управлению ликвидностью, рисками и ценообразованием. Лимит открытых позиций и лимит стресс-тестирования установлены подразделением SG RISK. Департамент регистрации операций ежедневно рассчитывает открытые позиции банка на форекс в соответствии с требованиями ЦБР. Стоп-лосс лимит используется для предотвращения неожиданного значительного ущерба в результате резких флуктуаций портфеля ценных бумаг и позиций на форекс. Стоп-лосс лимиты устанавливаются для ограничения общего понесенного ущерба за день или за месяц, исчисляемого в долларах США. Проведение любых операций невозможно после того, как ущерб достигает стоп-лосс лимита для определенного периода (день или месяц). Степень использования дневного лимита определяется с учетом реализованного убытка и корректировки по приведению ценных бумаг к справедливой (рыночной) стоимости.

Используемые рыночные цены определяются «Методологией переоценки рыночных инструментов», утвержденной департаментом Росбанка по управлению ликвидностью, Комитетом по рискам и ценообразованию. Агентства REUTERS и BLOOMBERG выбраны в качестве поставщиков рыночной информации.

В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка рыночному риску в отношении финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, с использованием методологии VAR:

	31 декабря 2009 года млн. руб.	95% 1 день VaR млн. руб.	95% 10 дней VaR млн. руб.	Риск 1 день	Риск 10 дней
Долговые ценные бумаги местных органов власти	856	8	17	0.91%	1.97%
Долговые ценные бумаги российских компаний	208	3	6	1.26%	2.95%
Векселя российских компаний	110	-	1	0.40%	1.28%
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8	-	-	5.78%	5.36%
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,182	11	24	0.96%	2.11%

	31 декабря 2008 года млн. руб.	95% 1 день VaR млн. руб.	95% 10 дней VaR млн. руб.	Риск 1 день	Риск 10 дней
Долговые ценные бумаги российских компаний	1,263	44	77	3.48%	6.08%
Долговые ценные бумаги местных органов власти	733	29	76	4.01%	10.30%
Векселя российских компаний	437	1	2	0.13%	0.43%
Векселя российских банков	90	1	4	1.36%	4.31%
Долговые ценные бумаги российских банков	59	3	8	4.26%	14.21%
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8	-	-	0.72%	2.52%
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,590	78	167	2.80%	6.06%

	31 декабря 2009 года млн. руб.	95% 1 день VaR млн. руб.	95% 10 дней VaR млн. руб.	Риск 1 день	Риск 10 дней
Облигации Внешэкономбанка	9,085	23	31	0.25%	0.34%
Еврооблигации центрального правительства РФ	3,029	183	169	6.03%	5.58%
Акции международных клиринговых компаний	525	12	30	2.24%	5.65%
Еврооблигации российских компаний	332	5	10	1.46%	2.90%
Облигации российских компаний	125	4	6	3.11%	5.00%
Акции и АДР российских компаний	115	3	7	2.59%	6.22%
Акции профессиональных участников фондовой биржи	40	1	3	2.59%	6.23%
Акции и ГДР российских банков	5	-	-	2.14%	6.80%
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,256	231	256	1.74%	1.93%

	31 декабря 2008 года млн. руб.	95% 1 day VaR млн. руб.	95% 10 дней VaR млн. руб.	Риск 1 день	Риск 10 дней
Еврооблигации российских компаний	3,243	63	259	1.95%	7.99%
Векселя российских страховых компаний	2,008	43	136	2.14%	6.77%
Долговые ценные бумаги российских компаний	1,996	135	190	6.75%	9.52%
Инвестиции в паи инвестиционных фондов	1,082	52	164	4.79%	15.18%
Акции и АДР российских компаний	1,044	73	214	7.00%	20.50%
Акции международных клиринговых компаний	437	29	58	6.51%	13.26%
Акции и ГДР российских банков	404	27	78	6.59%	19.14%
Векселя российских компаний	201	-	1	0.12%	0.37%
Еврооблигации российских банков	120	6	15	4.91%	12.40%
Среднесрочные долговые ценные бумаги Министерства финансов Российской Федерации	106	2	5	1.88%	4.57%
Векселя российских банков	45	1	2	1.35%	4.26%
Акции профессиональных участников фондовой биржи	40	3	8	7.09%	20.44%
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,726	434	1,130	3.42%	9.29%

VAR представляет собой методологию, основанную на использовании данных статистического анализа рыночных тенденций и волатильности, позволяющую определить степень вероятности того, что убытки по конкретному портфелю ценных бумаг могут превысить определенную сумму.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (главным образом, долл. США), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют обязательным требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2009 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	32,529	37,820	26,881	-	15	97,245
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,174	13	-	3	-	1,190
Средства в банках	18,592	47,651	4,218	-	206	70,667
Ссуды, предоставленные клиентам	154,974	79,487	9,596	-	-	244,057
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,320	13,272	2	-	1,966	16,560
Прочие финансовые активы	151	-	-	-	-	151
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	208,740	178,243	40,697	3	2,187	429,870
Основные средства	2,789	-	-	-	-	2,789
Требования по текущему налогу на прибыль	714	-	-	-	-	714
Требования по отложенному налогу на прибыль	2,924	-	-	-	-	2,924
Драгоценные металлы	-	-	-	674	-	674
Прочие нефинансовые активы	4,850	-	-	-	-	4,850
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	11,277	-	-	674	-	11,951
ИТОГО АКТИВЫ	220,017	178,243	40,697	677	2,187	441,821
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16,242	-	-	-	-	16,242
Средства банков	22,230	11,519	584	84	-	34,417
Средства клиентов	126,351	160,012	41,397	517	73	328,350
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	4	-	-	-	4
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,748	583	61	-	-	17,392
Субординированный заем	4,666	10,805	-	-	-	15,471
Прочие финансовые обязательства	1,320	-	260	-	-	1,580
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	187,557	182,923	42,302	601	73	413,456
Прочие резервы	162	-	-	-	-	162
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	439	-	-	-	-	439
Прочие нефинансовые обязательства	412	-	-	-	-	412
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,013	-	-	-	-	1,013
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	188,570	182,923	42,302	601	73	414,469
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	31,447	(4,680)	(1,605)	76	2,114	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2009 года млн. руб. Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	39	566	260	415	33	1,313
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(85)	(709)	-	(502)	(18)	(1,313)

НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	<u>(46)</u>	<u>(143)</u>	<u>260</u>	<u>(87)</u>	<u>15</u>	
ИТОГО ОТКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ	<u>31,401</u>	<u>(4,823)</u>	<u>(1,345)</u>	<u>(11)</u>	<u>2,129</u>	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 29.3804 руб.	Евро 1 евро = 41.4411 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2008 года млн. руб. Итого
--	------	---	-------------------------------------	-----------------------------	------------------	---

АКТИВЫ

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	20,557	59,747	13,201	-	7	93,512
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,336	2,089	-	6	-	4,431
Средства в банках	3,085	21,801	22,699	-	207	47,792
Ссуды, предоставленные клиентам	204,153	106,009	6,145	-	-	316,307
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,579	3,727	2	-	2,187	16,495
Прочие финансовые активы	235	-	3	2	-	240
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u>240,945</u>	<u>193,373</u>	<u>42,050</u>	<u>8</u>	<u>2,401</u>	<u>478,777</u>

Основные средства	1,240	-	-	-	-	1,240
Требования по текущему налогу на прибыль	384	-	-	-	-	384
Требования по отложенному налогу на прибыль	871	-	-	-	-	871
Драгоценные металлы				1,491		1,491
Прочие нефинансовые активы:	2,682	82	11	-	8	2,783

ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	<u>5,177</u>	<u>82</u>	<u>11</u>	<u>1,491</u>	<u>8</u>	<u>6,769</u>
ИТОГО АКТИВЫ	<u>246,122</u>	<u>193,455</u>	<u>42,061</u>	<u>1,499</u>	<u>2,409</u>	<u>485,546</u>

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 29.3804 руб.	Евро 1 евро = 41.4411 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2008 года млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	76,026	-	-	-	-	76,026
Средства банков	12,131	17,657	1,338	2,488	6	33,620
Средства клиентов	102,129	160,581	42,749	373	146	305,978
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9	4,620	-	56	-	4,685
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,234	2,970	11	-	-	13,215
Субординированный заем	5,270	10,496	-	-	-	15,766
Прочие финансовые обязательства	1,358	2	-	-	-	1,360
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	207,157	196,326	44,098	2,917	152	450,650
Прочие резервы	282	-	-	-	-	282
Прочие нефинансовые обязательства	343	35	6	-	-	384
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	625	35	6	-	-	666
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	207,782	196,361	44,104	2,917	152	451,316
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	38,340	(2,906)	(2,043)	(1,418)	2,257	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2008 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 29.3804 руб.	Евро 1 евро = 41.4411 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2008 года млн. руб. Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	12,160	17,045	2,950	3,040	42	35,237
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(14,424)	(18,047)	(1,402)	(1,290)	(74)	(35,237)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(2,264)	(1,002)	1,548	1,750	(32)	
ИТОГО ОТКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ	36,076	(3,908)	(495)	332	2,225	

Анализ чувствительности к валютному риску

Информация об уровне валютного риска Банка, подготовленная с использованием методологии стоимостной оценки риска (VaR), представлена в таблице ниже: Данные расчеты также предоставляются ключевым руководителям в рамках обычных отчетов о рисках.

Позиция	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Позиции в базовой валюте млн. руб	95% 1 день VaR	Риск 1 день	Позиции в базовой валюте млн. руб	95% 1 день VaR	Риск 1 день
Долл. США/руб.	-	1.47%	-	588	2.31%	14
Евро/доллар США	-	0.78%	-	312	2.40%	7
Стратегическая корзина	-	-	-	900	1.03%	9
Долл. США/руб.	(361)	1.47%	5	445	2.31%	10
Евро/доллар США	(159)	0.78%	1	85	2.40%	2
Англ. фунт стер./долл. США	(3)	1.00%	-	(19)	2.52%	-
Евро/англ. фунт стерл.	2	0.85%	-	-	2.13%	-
Долл. США/японская йена	(2)	1.02%	-	(7)	1.93%	-
Долл. США/швейц. франк	(10)	0.83%	-	6	2.34%	-
Евро/швейц. франк	4	0.23%	-	1	1.52%	-
Долл. США/казах. тенге	(2)	0.14%	-	(1)	0.16%	-
Долл. США/норв. крона	1	1.26%	-	1	3.53%	-
Долл. США/шв. крона	(1)	1.20%	-	(2)	3.16%	-
Долл. США/белор. руб.	-	0.56%	-	(2)	0.33%	-
Долл. США/укр. гривна	(1)	0.39%	-	(1)	8.84%	-
Долл. США/дат. крона	(1)	0.79%	-	(1)	2.35%	-
Евро/руб.	5	1.15%	-	5	1.85%	-
Евро/японская йена	(115)	1.03%	1	2	3.02%	-
Торговая позиция	667	0.66%	4	577	1.57%	9
Золото/долл. США	-	2.21%	-	-	3.387%	-
Палладий/долл. США	-	3.94%	-	-	6.20%	-
Платина/долл. США	-	2.34%	-	-	4.36%	-
Серебро/долл. США	(1)	2.82%	-	1	6.09%	-
Драгоценные металлы	1	2.82%	-	1	5.890%	-
Итого позиция	668	0.66%	4	1,480	1.20576%	18

Ограничения для проведения анализа рисковой стоимости (VaR)

Анализ VaR основан на использовании определенной модели, а также ряда допущений и предположений. Основные ограничения представлены следующим образом:

- использование периодов «1 день» и «10 дней» предполагает, что анализ всех позиций проводится в течение одного или десяти дней, что может оказаться невыполнимым для ряда продуктов и/или в некоторых кризисных ситуациях;
- использование доверительного интервала в размере 95% не учитывает убытки, возникающие вне этого интервала; показатель VaR является индикатором убытков, возникающих в обычных рыночных условиях, и не учитывает чрезвычайно большие колебания; существует однопроцентная вероятность того, что понесенные убытки могут превысить оцененную рисковую стоимость;
- показатель VaR рассчитывается с использованием цен закрытия, т.е. без учета колебаний за день.

Кредитный риск

Операции кредитования осуществляются Банком в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, а также с учетом общепринятых требований, установленных международными стандартами. Кредитная политика определяется Правлением Банка и кредитным комитетом. Банк принимает на себя кредитный риск, руководствуясь принципами адекватности риска и доходности, а также стратегическими соображениями. Кредитные операции, осуществляемые Банком, включают предоставление срочных ссуд, открытие кредитных линий, предоставление овердрафта, синдицированных кредитов, осуществление документарных операций и прочих операций, связанных с кредитным риском. Процедура предоставления кредитов находится в строгом соответствии в принципе разделении обязанностей в соответствии с утвержденным в Банке Руководством по выдаче кредитов.

Кредитный комитет является постоянным органом Банка, уполномоченным принимать решения по всем вопросам, связанным с операциями кредитования Банка. В задачу комитета входит обеспечение подготовки и применения единой кредитной политики Банка и его филиалов. Кредитный комитет рассматривает вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых не превышает соответствующие лимиты (принимаются отдельные лимиты по операциям с корпоративными клиентами, финансовыми институтами и физическими лицами), установленные и пересматриваемые Правлением на ежегодной основе, и/или срок которых не превышает 12 месяцев.

Вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых превышает лимит, установленный Правлением, и/или срок которых превышает 12 месяцев, рассматриваются Правлением.

Контроль и управление кредитными рисками осуществляется на основе дифференцированного многоуровневого комплексного подхода к оценке заявлений на выдачу кредита. Кредитный контроль имеет место на всех этапах кредитования и структурирования портфеля кредитов. Применение политики в отношении кредитного риска осуществляется на основе следующих внутренних документов:

- Политика банковского кредитования;
- Руководство по проведению кредитных операций.

Используются следующие методы управления кредитным риском:

- комплексный анализ кредитного риска;
- утверждение лимитов кредитного риска по отдельным лицам и группам клиентов;
- контроль распределения активов по срокам востребования;
- контроль за лимитами и принятием решений;
- планируемый спрэд между денежными поступлениями и оттоками, план-факт анализ;
- анализ финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния поручителей;
- мониторинг текущих банковских активов с целью принятия управленческих решений.

Оценку кредитного риска осуществляют следующие органы:

- Департамент кредитных операций – комплексный анализ уровня риска;
- Кредитный комитет – определение кредитных лимитов;
- Отдел проектного финансирования и контроля – независимая оценка риска по отдельным сделкам;
- Сводный экономический департамент – стандарты и обеспечение достаточности резервов под обесценение.

Процедура принятия кредитного риска включает:

- сбор основных документов;
- оценку надежности и полноты документов;
- комплексный анализ всех возможных рисков;
- решение о принятии кредитного риска;
- контроль правоспособности клиентов и их представителей.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2009 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Счета в Центральном банке Российской Федерации	84,075	-	84,075	-	84,075
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,190	-	1,190	-	1,190
Средства в банках	70,667	-	70,667	3,345	67,322
Ссуды, предоставленные клиентам	244,057	197	243,860	153,202	90,658
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,571	-	12,571	-	12,571
Прочие финансовые активы	151	-	151	-	151
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	90,221	-	90,221	17,550	72,671

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2008 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Счета в Центральном банке Российской Федерации	82,202	-	82,202	-	82,202
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,431	-	4,431	-	4,431
Средства в банках	47,792	-	47,792	2,030	45,762
Ссуды, предоставленные клиентам	316,307	7	316,300	165,050	151,250
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,719	-	7,719	-	7,719
Прочие финансовые активы	240	-	240	-	240
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	117,087	-	117,087	37,209	79,878

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов и обязательств по ссудам Банка по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BVB	>BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	84,075	84,075
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	45	827	318	1,190
Средства в банках	-	23,973	26,076	7,060	10,167	3,391	70,667
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	12,113	256	202	12,571

	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	82,202	82,202
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	8	136	1,257	630	2,400	4,431
Средства в банках	12,511	18,202	2,227	3	8,025	6,824	47,792
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,240	1,898	4,581	7,719

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. остатки денежных средств в ЦБ РФ составляли 84,075 млн. руб. и 82,202 млн. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, в размере 110,459 млн. руб. и 83,335 млн. руб. соответственно, которые не являлись просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, в размере 125,258 млн. руб. и 113,137 млн. руб. соответственно, которые не являлись просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены просроченные, но не обесцененные ссуды юридическим лицам общей стоимостью 3,378 млн. руб. Даная сумма включает ссуды частным лицам в размере 3,340 млн. руб., просроченные на менее, чем 30 дней, и ссуды юридическим лицам на сумму 38 млн. руб., просроченные на срок более трех месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены просроченные, но не обесцененные ссуды юридическим лицам общей стоимостью 10,445 млн. рублей. Период просрочки по всем данным ссудам, выданным клиентам, не превышает три месяца.

Официальная методология определения кредитного рейтинга, выпущенная ЦБ РФ, определяет пять групп риска для кредитного портфеля с понижением качества кредита от 1^{ой} к 5^{ой}. Под все ссуды, включенные в 4^{ую} и 5^{ую} группы риска по состоянию на 31 декабря 2009 года, были созданы определенные резервы. В таблице ниже указана детальная информация по кредитному рейтингу ссуд юридическим лицам, определенных как не просроченные и не обесцененные в соответствии с методологией создания резервов по ссудам, применяемой Банком по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., соответственно.

Группа риска	31 декабря 2009 года Итого млн.руб.	31 декабря 2008 года Итого млн.руб.
1	56,130	83,094
2	42,947	27,138
3	11,382	15,026
Итого	110,459	125,258

В отношении ссуд частным лицам, руководство Банка для принятия решений основывается на информации по периодам просрочки для данных ссуд. Под все ссуды частным лицам с периодом просрочки больше 30 дней создаются резервы, сумма ссуд частным лицам с периодом просрочки менее 30 дней составляет 3,340 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого млн. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	97,245	-	-	-	97,245
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,182	-	8	-	1,190
Средства в банках	20,951	6,650	42,320	746	70,667
Ссуды, предоставленные клиентам	232,227	9,683	-	2,147	244,057
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,434	731	2,395	-	16,560
Прочие финансовые активы	151	-	-	-	151
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	365,190	17,064	44,723	2,893	429,870
Основные средства	2,789	-	-	-	2,789
Требования по текущему налогу на прибыль	714	-	-	-	714
Требования по отложенному налогу на прибыль	2,924	-	-	-	2,924
Драгоценные металлы	674	-	-	-	674
Прочие нефинансовые активы	4,850	-	-	-	4,850
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	11,951	-	-	-	11,951
ИТОГО АКТИВЫ	377,141	17,064	44,723	2,893	441,821
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16,242	-	-	-	16,242
Средства банков	7,822	109	25,741	746	34,418
Средства клиентов финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	270,083	405	2,081	55,781	328,350
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4	-	4
Субординированный заем	17,391	-	-	-	17,391
Прочие финансовые обязательства	-	-	15,471	-	15,471
Прочие финансовые обязательства	1,580	-	-	-	1,580
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	313,118	514	43,297	56,527	413,456
Прочие резервы	162	-	-	-	162
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	439	-	-	-	439
Прочие нефинансовые обязательства	412	-	-	-	412
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,013	-	-	-	1,013
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	314,131	514	43,297	56,527	414,469
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	63,010	16,550	1,426	(53,634)	

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 Декабря 2008 Итого млн. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	93,512	-	-	-	93,512
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,852	2	148	429	4,431
Средства в банках	6,206	6,820	34,172	594	47,792
Ссуды, предоставленные клиентам	307,471	7,792	106	938	316,307
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,870	444	2,181	-	16,495
Прочие финансовые активы	239	-	1	-	240
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	425,150	15,058	36,608	1,961	478,777
Основные средства	1,240	-	-	-	1,240
Требования по текущему налогу на прибыль	384	-	-	-	384
Требования по отложенному налогу на прибыль	871	-	-	-	871
Драгоценные металлы	1,491	-	-	-	1,491
Прочие нефинансовые активы	2,737	8	38	-	2,783
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,723	8	38	-	6,769
ИТОГО АКТИВЫ	431,873	15,066	36,646	1,961	485,546
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	76,026	-	-	-	76,026
Средства банков	14,455	120	18,097	948	33,620
Средства клиентов	281,217	323	7,319	17,119	305,978
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,415	-	2,782	488	4,685
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,786	-	7,023	1,406	13,215
Субординированный заем	602	-	15,164	-	15,766
Прочие финансовые обязательства	1,358	-	2	-	1,360
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	379,859	443	50,387	19,961	450,650
Прочие резервы	282	-	-	-	282
Прочие нефинансовые обязательства	368	7	8	1	384
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	650	7	8	1	666
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	380,509	450	50,395	19,962	451,316
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	51,364	14,616	(13,749)	(18,001)	