

Группа РОСБАНК

**Консолидированная финансовая
отчетность**

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-76
1. Организация	9
2. Непрерывность деятельности	12
3. Принципы представления отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	13
5. Чистый процентный доход	28
6. Резерв под обесценение, прочие резервы	29
7. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29
8. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	30
9. Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	30
10. Комиссионные доходы и расходы	30
11. Прочие доходы	30
12. Операционные расходы	31
13. Налог на прибыль	31
14. (Убыток)/прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	33
15. Денежные средства и остатки в центральном и национальных банках	33
16. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34
17. Драгоценные металлы	34
18. Средства в банках	35
19. Производные финансовые инструменты	36
20. Ссуды, предоставленные клиентам	36
21. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	39
22. Основные средства	40
23. Прочие активы	41
24. Депозиты центрального банка российской федерации	41
25. Средства банков	42
26. Средства клиентов	42
27. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43
28. Выпущенные долговые ценные бумаги	44
29. Прочие обязательства	44
30. Субординированный заем	45
31. Уставный капитал	45
32. Условные финансовые обязательства	46
33. События после отчетной даты	49
34. Операции со связанными сторонами	49
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
36. Пруденциальные требования	55
37. Управление капиталом	56
38. Информация по сегментам	56
39. Политика управления рисками	60-76

ГРУППА РОСБАНК

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

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

При подготовке консолидированной 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 консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной 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 Группы; 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 Группа приняла 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 Группы, учитывая решение, принятое акционерами, о слиянии с Группой всех российских дочерних компаний Societe Generale. Завершение данного процесса приведет к созданию одного из крупнейших финансовых учреждений в России.

Настоящая консолидированная 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

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров ОАО АКБ «РОСБАНК»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО АКБ «РОСБАНК» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие консолидированные отчеты о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы.

Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

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



18 мая 2010 года
г. Москва

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**
*(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию,
которая выражена в рублях)*

От имени Совета директоров:

Примечания на стр. 9-76 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

18 мая 2010 года
г. Москва

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном и Национальных банках	15	100,826	95,672
Драгоценные металлы	17	674	1,491
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,34	1,726	6,154
Средства в банках	18,34	69,441	44,735
Ссуды, предоставленные клиентам	20,34	253,305	328,890
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,34	13,268	10,764
Основные средства	22	11,921	12,528
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду		17	38
Требования по текущему налогу на прибыль		802	650
Требования по отложенному налогу на прибыль	13	3,189	916
Прочие активы	23,34	6,344	4,715
Итого активы		461,513	506,553
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27	37	4,722
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	24	16,242	76,026
Средства банков	25,34	36,708	36,184
Средства клиентов	26,34	336,216	311,225
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	18,160	14,876
Прочие резервы	32,34	323	482
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	105
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	1,892	1,859
Субординированный заем	30,34	15,471	15,164
Прочие обязательства	29,34	3,094	2,393
Итого обязательства		428,143	463,036
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	31	9,538	9,271
Эмиссионный доход	31	19,141	15,408
Собственные акции	31	(677)	-
Фонд курсовых разниц		515	496
Фонд переоценки основных средств		6,294	6,879
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		596	(820)
Резерв по реорганизации		167	1,426
(Непокрытый убыток)/нераспределенная прибыль		(2,709)	10,494
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		32,865	43,154
Доля миноритарных акционеров		505	363
Итого капитал		33,370	43,517
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		461,513	506,553

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

18 мая 2010 года
г. Москва



Финансовый директор

18 мая 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-76 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по реорганизации	Нераспределенная прибыль/ (Непокрытый убыток)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Доля миноритарных акционеров	Итого капитал
31 декабря 2007 года	9,271	15,408	-	36	4,544	5	1,782	9,756	40,802	91	40,893
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	627	627	1	628
Прочая совокупная прибыль за год	-	-	-	460	2,446	(825)	-	-	2,081	-	2,081
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 35 млн. руб.)	-	-	-	-	(111)	-	-	111	-	-	-
Итого совокупная прибыль за год	-	-	-	460	2,335	(825)	-	738	2,708	1	2,709
Реорганизация Группы	-	-	-	-	-	-	(356)	-	(356)	271	(85)
31 декабря 2008 года	9,271	15,408	-	496	6,879	(820)	1,426	10,494	43,154	363	43,517
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	-	-	(14,511)	(14,511)	142	(14,369)
Прочая совокупная прибыль за год	-	-	-	19	(536)	1,416	-	-	899	-	899
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 12 млн. руб.)	-	-	-	-	(49)	-	-	49	-	-	-
Итого совокупная прибыль за год	-	-	-	19	(585)	1,416	-	(14,462)	(13,612)	142	(13,470)
Увеличение уставного капитала	267	3,733	-	-	-	-	-	-	4,000	-	4,000
Выкуп собственных акций при реорганизации «РОСБАНКа»	-	-	(677)	-	-	-	-	-	(677)	-	(677)
Слияние с «Центральное ОВК»	-	-	-	-	-	-	(1,259)	1,259	-	-	-
31 декабря 2009 года	9,538	19,141	(677)	515	6,294	596	167	(2,709)	32,865	505	33,370

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

18 мая 2010 года
г. Москва



Финансовый директор

18 мая 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-76 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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		(16,506)	2,573
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		26,866	8,290
Прочие резервы		37	1,365
Убыток от продажи основных средств		99	47
Обесценение основных средств		113	23
Чистый убыток/(прибыль) от переоценки валюты		467	(2,047)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		74	2,498
Прибыль от выкупа облигаций, выпущенных Группой		-	309
Амортизация основных средств		679	580
Чистое изменение наращенных процентов и прочих начислений		(2,164)	1,770
Чистое изменение стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот		(521)	5,066
Чистая нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(398)	1,195
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		8,746	21,669
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном и Национальных банках		(6,811)	6,078
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		2,802	3,859
Драгоценные металлы		1,351	242
Ссуды, предоставленные клиентам		54,922	(79,358)
Средства в банках		(13,948)	19,226
Выбытие основных средств для передачи по договорам финансовой аренды		22	478
Прочие активы		771	(3,038)
Увеличение операционных обязательств:			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		(59,290)	75,250
Средства банков		(2,139)	4,530
Средства клиентов		18,837	(2,820)
Векселя выпущенные/(погашенные) в ходе обычной деятельности		3,214	(27,966)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(2,030)	(425)
Прочие обязательства		73	1,110
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		6,520	18,835
Налог на прибыль уплаченный		(578)	(2,572)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		5,942	16,263

ГРУППА РОСБАНК

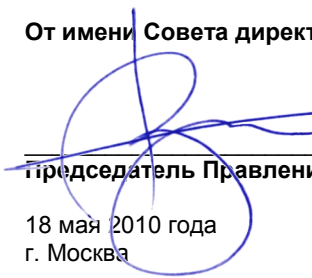
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(1,209)	(1,624)
Выручка от реализации объектов основных средств		255	626
Реорганизация Группы		-	(40)
Приобретение дочерних компаний, за вычетом приобретенных денежных средств		-	(85)
Выручка от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		17,185	192
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		<u>(18,673)</u>	<u>(7,996)</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(2,442)	(8,927)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		267	-
Эмиссионный доход полученный		3,733	-
Приобретенные обыкновенные акции		(677)	-
Погашение/выкуп облигаций, выпущенных Группой		(10,090)	(1,451)
Выпуск облигаций		10,000	-
Полученный субординированный заем		-	6,614
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		3,233	5,163
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		<u>3,960</u>	<u>(7,988)</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>10,693</u>	<u>4,511</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода	15	<u>129,028</u>	<u>124,517</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода	15	<u>139,721</u>	<u>129,028</u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 30,655 млн. руб. и 51,995 млн. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 19,045 млн. руб. и 47,438 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. 9-76 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

«РОСБАНК» (первоначальное название «Независимость») 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 (далее – «Группа»), состоящей из следующих организаций по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.:

Наименование	Страна регистрации	31 декабря 2009 года Процент участия/ голосующих акций Группы, %	31 декабря 2008 года Процент участия/ голосующих акций Группы, %	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	0/100	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 Группы, %	31 декабря 2008 года Процент участия/ голосующих акций Группы, %	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	25/100	25/100	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

В 2003 году компания «Интеррос Эстейт», основной акционер Группы на тот момент, приобрела контрольный пакет акций группы ОВК. В группу ОВК входили 6 коммерческих банков и другие компании, занимающиеся предоставлением финансовых и других услуг. Основным видом деятельности данных банков является оказание банковских услуг физическим лицам. Руководство «РОСБАНКа» приступило к процессу интеграции деятельности группы ОВК и «РОСБАНКа», и 26 января 2004 года ЦБ РФ одобрил план консолидации, предложенный «РОСБАНКом». Интеграция с такой крупной банковской сетью, как группа ОВК, потребовала вовлечения большого объема управленческих, кадровых и денежных ресурсов. Интеграция была завершена в конце 2005 года. К этому времени руководство решило вопрос модернизации сети группы ОВК, интегрирования ее операций и персонала с операциями и персоналом «РОСБАНКа», объединения ее системы информационных технологий с системами «РОСБАНКа», а также внедрения финансовых и управленческих информационных систем и систем контроля. Приобретение группы ОВК «РОСБАНКом» и реорганизация Группы были закончены к концу 2005 года.

В декабре 2006 года Банк «Первое ОВК», Банк «Сибирское ОВК», Банк «Дальневосточное ОВК» и Банк «Центральное ОВК» были объединены в Банк «Центральное ОВК» по принципу обмена акций «один к одному», что сохранило контроль и совокупный процент участия Группы в капиталах объединенных банков без изменений.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов два участника Группы – ОАО Банк «Поволжское ОВК» и ООО Банк «Приволжское ОВК» – находились в процессе добровольной ликвидации. Руководство Группы считает, что данные события не окажут существенного влияния на ее финансовые результаты или финансовое положение.

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 2008 году «РОСБАНК» продал 40% своей доли в ООО «РБ Лизинг», но сохранил контроль над предприятием.

После погашения двух серий еврооблигаций в сентябре 2009 года руководство Группы приняло решение о закрытии двух организаций специального назначения (далее – «ОЧН»: Rosbank Finance S.A и Russia International Card Finance S.A.

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 Группы 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 консолидированная финансовая отчетность была утверждена Советом Директоров «РОСБАНКа» 18 мая 2010 года.

2. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, несмотря на чистый убыток, понесенный Группой за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности. Чистый приток денежных средств Группы от операционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составил 5,942 млн. руб.

В число задач, поставленных руководством перед Группой, входит повышение качества кредитного портфеля и залогового обеспечения и увеличение доли обеспеченных кредитов. Группа 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 Группа применяет различные подходы к взысканию просроченной задолженности. Группа предприняла 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 Группа сделала 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 Группа создала отдел по управлению взаимоотношениями с клиентами.

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

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

3. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная 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 и его консолидируемые компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), а иностранные консолидируемые компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний, 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

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей консолидированной финансовой отчетности являются Российские рубли (далее – «руб.»).

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность «РОСБАНКа» и компаний, контролируемых «РОСБАНКом» (дочерних компаний). Компания считается контролируемой Банком, если руководство Группы имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с МСБУ 21 «Влияние изменений валютных курсов», а именно следующим подходом:

- активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по обменному курсу на день совершения операции;
- при конвертации суммы капитала юридического лица-нерезидента используется курс на дату совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы относятся на капитал до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа 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 Национальном банке Белоруссии 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 Группа 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 Группой 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 Группы, 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. Группа 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 консолидированном отчете о совокупной прибыли за период. Группа 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»).

Группа 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 Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Группа 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа 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 Группой 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она 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 Группой, 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 Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой 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

Группа 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 Группа 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 Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа 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;
- Группа передала свои права на получение денежных средств от актива, или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Группа или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передала и не оставила у себя практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы 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 Группа проводит переоценку степени, в которой она 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, Группа проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то актив списывается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее 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 консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Финансовая аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность относительно того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных ссуд, и первоначально оценивает их в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

До даты начала срока финансовой аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных с целью передачи по договорам финансовой аренды.

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 консолидированном 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 консолидированном отчете о совокупной прибыли. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Группа 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, Группа 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 консолидированный 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Группа 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 Группа 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 консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном 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 Группы 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 Группа 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.

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

- Группа 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 странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном 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 консолидированном 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 Группы 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 Группой, 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 Группы.

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

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственных пенсионных системах Российской Федерации и других стран, которые предусматривают расчет текущих взносов Группы 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, Группа 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 консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о совокупной прибыли, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета иностранной валюты

Финансовая отчетность каждой компании Группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает компания. При подготовке финансовой отчетности отдельных компаний денежные активы и обязательства, выраженные в функциональной валюте компании (иностранные валюты), переводятся по соответствующим курсам спот на отчетную дату. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

Для цели представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Группы выражены в рублях, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, если они имеются, классифицируются как капитал и признаются в фонде курсовых разниц Группы. Эти курсовые разницы признаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли в периоде, в котором иностранная компания продается.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной 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 консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное 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, Группа 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

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа 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 Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Информация по сегментам

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

Группа 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 составляет 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 Группы.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы 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 Группы.

Резерв под обесценение ссуд

Группа регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа 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 Группы и фактическими убытками может потребовать от Группы создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Группа 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, Группа 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. Группа 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 консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа 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 297,685 млн. руб. и 351,736 млн. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 44,380 млн. руб. и 22,846 млн. руб. соответственно.

В 2009 году Банк ввел новый метод расчета резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам. Он нацелен на согласование принципов, применяемых Группами «Росбанк» и 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	3,724

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 консолидированном 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.

Группа 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 консолидированном 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 Группы.

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 9,598 млн. руб. и 10,412 млн. руб. соответственно.

Отложенные налоговые требования

Руководство Группы 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 3,189 млн. руб. и 916 млн. руб. соответственно.

Применение новых стандартов

В текущем году Группа применила 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 Группы, 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 Группой 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 Группы.

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, Группа 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 Группой как отражаемый по справедливой стоимости через прочую совокупную прибыль (ОССЧПС). Если долевым инвестиция определена как ОССЧПС, 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 консолидированном 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 Группы.

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 85 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	6,447	3,695
- процентные доходы по финансовым активам, которые были коллективно оценены на предмет обесценения	38,890	34,545
- процентные доходы по финансовым активам, индивидуально признанным необесцененными	9,169	10,603
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	418	856
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	959	284
Итого процентные доходы	55,883	49,983
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	29,682	22,219
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	24,371	24,691
Проценты по средствам в банках	453	1,933
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	54,506	48,843
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	32,379	23,361
Итого процентные расходы	32,379	23,361
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	12,686	10,090
Проценты по депозитам физических лиц	8,650	6,845
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	5,344	187
Проценты по средствам банков	3,158	1,951
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1,339	3,428
Проценты по субординированному займу	1,202	860
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	32,379	23,361
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	23,504	26,622

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	-	14,737	14,737
Резерв	-	8,290	8,290
Списание активов	-	(181)	(181)
31 декабря 2008 года	-	22,846	22,846
Резерв	9	26,857	26,866
Списание активов	-	(5,323)	(5,323)
31 декабря 2009 года	9	44,380	44,389

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	44	168	75	287
Формирование/(восстановление) резервов	1,126	300	(61)	1,365
Списание активов	(989)	-	-	(989)
Восстановление ранее списанных активов	17	-	-	17
31 декабря 2008 года	198	468	14	680
Формирование/(восстановление) резервов	196	(145)	(14)	37
Списание активов	(66)	-	-	(66)
31 декабря 2009 года	328	323	-	651

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	(166)	209
Нереализованные доходы/(расходы) по корректировке справедливой стоимости	398	(398)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(213)	119
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19	(70)

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	974	2,357
Курсовые разницы, нетто	(491)	(124)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	483	2,233

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)	(398)
Курсовые разницы, нетто	(106)	(707)
	(420)	(1,105)

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:		
Кассовые операции	2,144	2,199
Расчетные операции	1,107	1,084
Операции с пластиковыми картами	1,006	1,062
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	680	816
Документарные операции	507	489
Операции с иностранной валютой	336	471
Прочие операции	111	326
Итого доходы по услугам и комиссии	5,891	6,447
Расходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	529	650
Операции с пластиковыми картами	403	403
Кассовые операции	152	159
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	140	106
Операции с иностранной валютой	22	16
Прочие операции	161	112
Итого расходы по услугам и комиссии	1,407	1,446

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 456 млн. руб. и 648 млн. руб. соответственно. За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, доход от реализации объектов основных средств составил 51 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	8,694	8,908
Операционная аренда	1,909	1,760
Единый социальный налог	1,351	1,367
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	1,246	1,275
Налоги, кроме налога на прибыль	1,132	763
Охрана	832	745
Амортизация основных средств	679	580
Транспортные расходы	582	416
Телекоммуникации	507	404
Платежи в фонд страхования вкладов	464	462
Административные расходы	462	545
Расходы на благотворительность	243	276
Расходы на рекламу и маркетинг	228	510
Профессиональные услуги консультантов	219	106
Канцелярские и прочие офисные расходы	172	298
Страхование	152	126
Расходы от выбытия основных средств	150	47
Убыток от обесценения основных средств	113	23
Командировочные расходы	110	126
Представительские расходы	16	23
Таможенные пошлины	8	10
Прочие расходы	441	294
Итого операционные расходы	19,710	19,064

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых работает Группа и ее дочерние компании, 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 Группы 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	254	2,115
Прочие обязательства	1,506	1,497
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	13,813	1,333
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1,230
Прочие активы	2,236	1,171
Прочие резервы	162	282
Драгоценные металлы	28	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	65
Выпущенные долговые ценные бумаги	41	-
Итого вычитаемые временные разницы	18,040	7,693
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства	5,433	8,261
Средства банков и клиентов	1,300	276
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	256
Драгоценные металлы	-	6
Итого налогооблагаемые временные разницы	6,746	8,799
Чистые вычитаемые/(налогооблагаемые) разницы	11,294	(1,106)
Чистые отложенные налоговые обязательства, отражаемые в консолидированном отчете о совокупной прибыли по установленной ставке	(170)	(140)
Чистые отложенные налоговые обязательства, отражаемые в капитале по установленной ставке	(1,722)	(1,515)
Чистые отложенные налоговые активы, отражаемые в консолидированном отчете о совокупной прибыли по установленной ставке	4,101	1,434
Непризнанное требование по отложенному налоговому активу	(912)	(722)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	1,297	(943)

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	(16,506)	2,573
Налог по установленной ставке (20% в 2009 году, 24% в 2008 году)	(3,301)	617
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	190	382
Налоговый эффект от применения различных ставок налога	(74)	(43)
Налоговый эффект от изменения налоговой ставки	-	259
Налоговый эффект от постоянных разниц	1,048	730
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль	(2,137)	1,945
Расходы по текущему налогу на прибыль	310	2,026
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	(2,447)	(81)
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль	(2,137)	1,945

Обязательства по отложенному налогу на прибыль

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года млн. руб.
Начало периода	943	946
Уменьшение обязательств по налогу на прибыль за период, отраженное в консолидированном отчете о совокупной прибыли	(2,447)	(81)
Изменение отложенных налоговых обязательств, отражаемых в капитале	207	78
Конец периода	(1,297)	943
в том числе:		
Требования по отложенному налогу на прибыль	3,189	916
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(1,892)	(1,859)

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.)	(14,511)	627
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	738,096,861	719,795,538
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	(19.66)	0.87

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ И НАЦИОНАЛЬНЫХ БАНКАХ

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Наличные средства в кассе	15,021	12,486
Остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	85,805	83,186
Итого денежные средства и остатки в Центральном и Национальных банках	100,826	95,672

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав остатков на счетах в Центральном и Национальных банках включены средства в Центральном банке Российской Федерации и Национальном банке Республики Беларусь в общей сумме 8,387 млн. руб. и 1,576 млн. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный и Национальные банки. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном и Национальных банках на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном 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 и Национальных банках	100,826	95,672
Средства в банках стран ОЭСР	47,282	34,932
	148,108	130,604
За вычетом обязательных резервов	(8,387)	(1,576)
Итого денежные средства и их эквиваленты	139,721	129,028

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	1,697	3,996
Производные финансовые инструменты	29	2,158
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,726	6,154

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%	1,087	7.4%-12.6%	780
Долговые ценные бумаги российских компаний	0.1-18.0%	304	7.4%-22.1%	1,442
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	10.3%-11.3%	187	10.1%-10.7%	910
Векселя российских банков	16.0%	110	11.2%-14.5%	437
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7.5-8.3%	9	8.4%	8
Облигации казначейства США	-	-	-	270
Векселя российских банков	-	-	10.2%-11.2%	90
Долговые ценные бумаги российских банков	-	-	14.0%	59
		1,697		3,996

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 19.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали облигации Министерства финансов Республики Беларусь, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, в сумме 155 млн. руб. и 613 млн. руб. соответственно.

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	51,725	24,887
Депозиты до востребования в банках	13,924	17,317
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3,801	2,531
	69,450	44,735
За вычетом резерва под обесценение	(9)	-
Итого средства в банках	69,441	44,735

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. Группой были размещены средства в восьми и четырех банках на общую сумму 55,418 млн. руб. и 27,373 млн. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. максимальная сумма кредитного риска по средствам в банках составляла 69,441 млн. руб. и 44,735 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав средств в банках включена депозитная маржа, размещенная Группой 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 3,801 млн. руб. и 2,531 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	3,313	287	265
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	118	121	399	406
Облигации Казначейства США	-	-	1,845	1,765
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3,801	3,434	2,531	2,436

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа продала 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 Чистая справедливая стоимость млн. руб.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2008 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	2,490	21	(33)	16,701	1,145	(161)
Форварды	-	-	-	16,499	1,006	(2,204)
Фьючерсы	-	-	-	1,540	-	-
Итого по контрактам с иностранной валютой		21	(33)		2,151	(2,365)
Контракты по драгоценным металлам						
Форварды	442	4	-	211	2	(10)
Свопы	439	4	(4)	4,411	5	(317)
Итого по контрактам с драгоценными металлами		8	(4)		7	(327)
Итого		29	(37)		2,158	(2,692)

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	162,491	195,485
Ссуды, предоставленные физическим лицам	129,822	150,001
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,246	6,250
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	126	-
	297,685	351,736
За вычетом резерва под обесценение	(44,380)	(22,846)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	253,305	328,890

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	88,364	74,083
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	54,207	63,672
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	12,403	3,034
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	10,368	10,498
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	4,661	21,694
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	2,965	7,977
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1,659	2,421
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств и долговых ценных бумаг Группы	778	217
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	1,240	508
Необеспеченные ссуды	121,040	167,632
	297,685	351,736
За вычетом резерва под обесценение	(44,380)	(22,846)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	253,305	328,890

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	129,822	150,001
Недвижимость	44,927	49,673
Торговля	26,977	36,988
Строительство	17,781	24,123
Энергетика	17,116	25,070
Оборонная промышленность	13,138	16,180
Нефтегазовая промышленность	11,367	5,815
Финансовый сектор	8,131	3,276
Государственные органы	6,514	9,791
Транспортные услуги	5,705	3,233
Черная металлургия	4,511	6,290
Пищевая промышленность	3,978	3,692
Производство	2,444	5,662
Тяжелое машиностроение	975	5,343
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	555	223
Химическая промышленность	463	1,202
Средство массовой информации	427	705
Машиностроение	193	151
Сельское хозяйство	118	242
Здравоохранение и туризм	110	72
Гостиничный бизнес и услуги	-	228
Прочее	2,433	3,776
	297,685	351,736
За вычетом резерва под обесценение	(44,380)	(22,846)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	253,305	328,890

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, приобретенных по соглашению РЕПО, на сумму 126 млн. руб.:

	31 декабря 2009 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Акции российских телекоммуникационных компаний	126	158
	126	158

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 Группе 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 253,305 млн. руб. и 328,890 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Группой были предоставлены ссуды восьми и двум заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

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., Группа получила в собственность нефинансовые активы, находившиеся у нее в качестве обеспечения по предоставленным ссудам. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. стоимость таких активов составила 3,180 млн. руб. и 847 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	50,439	(10,531)	39,907
Потребительские ссуды	45,050	(9,027)	36,023
Ипотечные кредиты	20,246	(311)	19,935
Экспресс-кредитование	9,425	(4,816)	4,609
Овердрафт	4,662	(1,007)	3,656
	129,822	(25,692)	104,130

	Общая сумма млн. руб.	31 декабря 2008 года За вычетом резерва под обесценение млн. руб.	Чистая сумма млн. руб.
Автокредитование	59,331	(6,760)	52,571
Потребительские ссуды	54,439	(5,100)	49,339
Ипотечные кредиты	22,462	(94)	22,368
Экспресс-кредитование	9,202	(3,798)	5,404
Овердрафт	4,567	(641)	3,926
	150,001	(16,393)	133,608

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	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесце- нение	Пересмот- ренная балансо- вая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные индивидуально обесцененными	58,297	(17,373)	40,924	76,000	(5,694)	70,306
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные индивидуально необесцененными	82,383	-	82,383	110,076	-	110,076
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение коллективно:						
- ссуды, признанные обесцененными	45,096	(27,007)	18,089	29,414	(17,152)	12,262
- ссуды, признанные необесцененными	111,909	-	111,909	136,246	-	136,246
Итого резерв под обесценение	297,685	(44,380)	253,305	351,736	(22,846)	328,890

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 34,351 млн. руб. и 40,072 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Группа в качестве арендодателя заключила несколько договоров финансовой аренды оборудования и транспортных средств. Годовая эффективная процентная ставка по таким договорам составила 24.3% и 18.8% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду были представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Менее одного года	2,244	2,767
Более одного года	4,997	5,688
Минимальные арендные платежи	7,241	8,455
За вычетом неполученного финансового дохода	(1,995)	(2,205)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,246	6,250
Текущая часть	2,084	2,584
Долгосрочная часть	3,162	3,666
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,246	6,250

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
Долевые ценные бумаги	697	3,045
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,268	10,764

	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	526	437
Акции и АДР российских компаний	126	1,055
Акции профессиональных участников фондовой биржи	40	40
Акции и ГДР российских банков	5	412
Инвестиции в паи инвестиционных фондов	-	1,101
	697	3,045

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).

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали некотируемые долевые инструменты общей стоимостью 172 млн. руб. и 218 млн. руб., соответственно, отраженные по амортизированной стоимости за вычетом убытка от обесценения в размере 2 млн. руб. и 14 млн. руб., соответственно.

22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания млн. руб.	Оборудование млн. руб.	Итого млн. руб.
По первоначальной /проиндексированной/ переоцененной стоимости			
31 декабря 2007 года	7,883	2,885	10,768
Приобретения	376	1,248	1,624
Выбытия	(302)	(495)	(797)
Курсовая разница при пересчете зарубежных операций	-	28	28
Переоценка	2,478	-	2,478
Обесценение	(23)	-	(23)
31 декабря 2008 года	10,412	3,666	14,078
Приобретения	225	984	1,209
Выбытия	(97)	(393)	(490)
Переоценка	(845)	-	(845)
Обесценение	(113)	-	(113)
31 декабря 2009 года	9,582	4,257	13,839
Накопленная амортизация			
31 декабря 2007 года	148	1,214	1,362
Начисления за период	153	427	580
Выбытия	(12)	(112)	(124)
Курсовая разница при пересчете зарубежных операций	-	21	21
Списание при переоценке	(289)	-	(289)
31 декабря 2008 года	-	1,550	1,550
Начисления за период	186	493	679
Выбытия	(11)	(125)	(136)
Списание при переоценке	(175)	-	(175)
31 декабря 2009 года	-	1,918	1,918
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2009 года	9,582	2,339	11,921
31 декабря 2008 года	10,412	2,116	12,528

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 816 млн. руб. и 842 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	2,354	2,149
Накопленная амортизация	(296)	(249)
Остаточная балансовая стоимость	2,058	1,900

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	424	931
Средства, депонированные для погашения чеков	150	150
Требования по сделкам спот	-	5
	<u>574</u>	<u>1,086</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(13)</u>	<u>(8)</u>
	561	1,078
Прочие нефинансовые активы:		
Внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	3,180	847
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	1,587	1,297
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	641	1,001
Авансы работникам	12	6
Прочее	<u>678</u>	<u>676</u>
	6,098	3,827
За вычетом резервов под обесценение	<u>(315)</u>	<u>(190)</u>
Итого прочие активы	<u>6,344</u>	<u>4,715</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.

Налоги к возмещению в основном представлены налогом на добавленную стоимость по лизинговым операциям.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают активы, полученные Группой в собственность в текущем и предыдущем периоде в результате выплаты кредитов, предоставленных Группой. 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. и транспортные средства общей стоимостью 45 млн. руб. Данные активы учитываются по стоимости равной балансовой стоимости первоначально выданных ссуд. По мнению руководства Группы, 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. Срок погашения наступает 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 вклады в ЦБ РФ являлись необеспеченными.

По состоянию на 31 декабря 2009 Группа предоставила 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	<u>1,063</u>	<u>2,614</u>
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	31,391	29,407
Счета до востребования	5,162	6,173
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	155	604
Итого средства банков	36,708	36,184

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 155 млн. руб. и 604 млн. руб. сроком погашения с января по апрель 2010 года и с января по апрель 2009 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Справедливая стоимость обеспечения млн. руб.	Балансовая стоимость ссуды млн. руб.	Справедливая стоимость обеспечения млн. руб.	Балансовая стоимость ссуды млн. руб.
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	155	155	613	604
Итого	155	155	613	604

26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Срочные депозиты	249,210	223,469
Депозиты до востребования	87,006	87,756
Итого средства клиентов	336,216	311,225

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства клиентов на сумму 845 млн. руб. и 710 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 Группой (Примечание 32).

	31 декабря 2009 года млн. руб.	31 декабря 2008 года млн. руб.
Физические лица	119,588	113,149
Финансовый сектор	72,302	33,800
Нефтегазовая промышленность	49,942	62,658
Цветная металлургия	29,275	24,185
Строительство	19,117	3,052
Торговля	12,742	12,091
Страхование	7,023	7,056
Черная металлургия	4,688	93
Пищевая промышленность	2,668	524
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	1,793	5,061
Общественные организации	1,765	1,642
Производство	1,411	1,906
Оборонная промышленность	1,348	978
Энергетика	1,313	19,485
Профессиональные услуги	1,245	1,890
Сельское хозяйство	1,155	1,158
Операции с недвижимостью	993	1,519
Услуги	942	636
Транспортные услуги	907	1,341
Телекоммуникации	847	311
СМИ	587	1,148
Региональные органы власти	576	915
Информационные технологии	532	601
Машиностроение	493	450
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	1,984	2,393
Итого средства клиентов	336,216	311,225

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	37	2,692
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	-	2,030
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37	4,722

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%	6,694	5.4%-15.3%	2,949
Облигации сроком погашения в 2014 году	12.0%	5,064	-	-
Облигации сроком погашения в 2013 году	12.0%	4,969	-	-
Гарантированные облигации сроком погашения в 2012 году	9.0%	875	9.0%	850
Процентные векселя	4.5%-13.5%	521	5.9%-10.0%	882
Облигации Белросбанка	15.5%	29	14.0%	148
Депозитные сертификаты	17.0-21.0%	7	13.0%-14.0%	72
Бездисконтные/беспроцентные векселя	-	1	-	1
Облигации сроком погашения в 2009 году	-	-	7.7%	2,977
Еврооблигации со сроком погашения в 2009 году	-	-	8.0%-9.8%	6,997
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		18,160		14,876

Группа выпустила еврооблигации со сроком погашения в 2009 году, обеспеченные будущими поступлениями по операциям с кредитными картами.

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:		
Заработная плата персонала и премии	625	750
Резерв по неиспользованным отпускам	644	608
Кредиторская задолженность перед Societe Generale	260	-
Кредиторская задолженность по арендным платежам	207	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	136	46
Дивиденды к уплате	-	8
Обязательства по сделкам спот	-	2
	<u>1,872</u>	<u>1,414</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность перед поставщиками, подрядчиками и покупателями	386	95
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	237	431
Обязательства по отчислениям в фонд страхования вкладов	105	237
Кредиторы по прочим операциям	67	90
Прочее	427	126
	<u>1,222</u>	<u>979</u>
Итого прочие обязательства	3,094	2,393

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.	долл. США	2023	6.5		
		(первоначальный срок действия 2015)	(первоначальная процентная ставка 6.7)	3,787	3,679
GENEBANQUE S.A.	долл. США	2022	6.6		
		(первоначальный срок действия 2014)	(первоначальная процентная ставка 7.1)	2,472	2,402
Societe Generale S.A.	Руб.	2017	8	752	751
Итого субординированный заем				15,471	15,164

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы 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 Группы, подлежащие распределению среди участников, ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы, 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 общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с требованиями организаций Группы, 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 Группа 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 Группы 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.

Группа 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 Группой 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	323	468
Резерв на неиспользованные лимиты по кредитным картам	-	14
Итого прочие резервы	323	482

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами, составили 845 млн. руб. и 710 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	8,828	4,387	20,386	9,716
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	5,053	1,229	7,524	1,864
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	85,231	36,217	116,142	29,587
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	99,112	41,833	144,052	41,167

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

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 6 млн. руб. и 128 млн. руб., соответственно.

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

	31 декабря 2009 года млн. руб	31 декабря 2008 года млн. руб
Менее одного года	1,704	1,392
Более одного года, но менее пяти лет	1,018	2,287
Более пяти лет	194	294
Итого обязательства по договорам операционной аренды	<u>2,916</u>	<u>3,973</u>

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы 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 Группой от имени клиентов, не превышает 842 млн. руб. и 23,379 млн. руб., соответственно.

Группа 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 Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время Группе предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Группой по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Группы 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 и стран, где Группа ведет деятельность, 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 Группы 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 Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной 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 Группы 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 Группы 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 Группы, а также в целом на хозяйственной деятельности Группы, результатах ее 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 Группы и ее контрагентов, что может негативным образом сказаться на финансовом положении Группы, результатах и перспективах развития ее 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 Группой. Кроме того, изменение экономической ситуации привело к падению стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения по займам и иным обязательствам. В соответствии с имеющейся информацией Группа провела 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 Группы они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Группы 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 Группы может оказаться ниже их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые активы Группы составили 439,127 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года 487,293 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 Группе. Возмещаемость финансовых активов определяется Группой 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 Группе полностью погасить задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации в феврале 2010.

В феврале 2010, Группа Societe Generale с согласия других акционеров Группы «Росбанк» приняла решение реорганизовать юридическую структуру ее российских дочерних компаний. Данное решение подразумевало создание новой финансовой Группы с помощью слияния компаний 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 Группу, контролируются ею, или вместе с ней 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 Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой;
- (б) зависимые компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Группа;
- (г) ключевой управленческий персонал Группы или ее 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 Группы или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

	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	-	1,726	8	6,154
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		8	
Средства в банках	9,931	69,441	304	44,735
- акционеры	7,661		252	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	2,270		52	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	9,837	297,685	8,475	351,736
- ключевой управленческий персонал Группы	76		70	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	9,761		8,405	
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	3,279	44,380	132	22,846
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	3,279		132	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	61	13,268	671	10,764
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	61		671	
Прочие активы	32	6,344	19	4,715
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	32		19	
Средства банков	16,523	36,708	906	36,184
- акционеры	16,512		895	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	11		11	
Средства клиентов	56,420	336,216	37,194	311,225
- акционеры	2		2	
- ключевой управленческий персонал Группы	5,015		5,414	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	51,403		31,778	
Прочие резервы	9	323	33	482
- акционеры	-		3	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	9		30	

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции	Итого	Операции	Итого
	со связанными	по категории	со связанными	по категории
	сторонами	в соответствии	сторонами	в соответствии
		со статьями		со статьями
		финансовой		финансовой
		отчетности		отчетности
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	37	84	4,722
- акционеры	-		-	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	-		84	
Субординированный заем	15,471	15,471	15,164	15,164
- акционеры	12,999		12,762	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	2,472		2,402	
Прочие обязательства	301	3,094	14	2,393
- акционеры	260		-	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	41		14	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	838	8,828	3,034	20,386
- акционеры	-		240	
- ключевой управленческий персонал Группы	12		11	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	826		2,783	
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,428	5,053	1,025	7,524
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,428		1,025	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,925	85,231	2,912	116,142
- ключевой управленческий персонал Группы	83		178	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2,842		2,734	
Полученные гарантии	2,359	694,102	3,680	733,316
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2,359		3,680	

В консолидированном 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	914	55,883	995	49,983
- акционеры	-		1	
- ключевой управленческий персонал Группы	11		14	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	903		980	
Процентные расходы	4,126	32,379	4,905	23,361
- акционеры	2,191		1,032	
- ключевой управленческий персонал Группы	492		341	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	1,443		3,532	
Резерв под обесценение	1,590	26,866	97	8,290
- ключевой управленческий персонал Группы	-		1	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	1,590		96	
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	127	19	(79)	(70)
- акционеры	-		8	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	127		(87)	
Чистая прибыль от выбытия инвестиций в наличии для продажи	40	1,227	170	103
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	40		170	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(656)	483	582	2,233
- акционеры	(860)		(141)	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	204		723	
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	(420)	(399)	(1,105)
- акционеры	-		(437)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		38	

	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
Доходы по услугам и комиссии полученные	100	5,891	238	6,447
- акционеры	1		9	
- ключевой управленческий персонал Группы	1		3	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	98		226	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	5	1,407	94	1,446
- акционеры	-		7	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	5		87	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	608	9,665	450	8,789
- акционеры	260			
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	348		450	
Прочие доходы	499	771	480	841
- акционеры	359		-	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	140		480	
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	490	10,045	542	10,275
- 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 остатки в Центральном и Национальных банках	100,826	100,826	95,672	95,672
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,726	1,726	6,154	6,154
Средства в банках	69,441	69,441	44,735	44,735
Ссуды, предоставленные клиентам	253,305	253,305	328,890	328,890
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,268	13,096	10,764	10,546
Прочие финансовые активы	561	561	1,078	1,078
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16,242	16,242	76,026	76,026
Средства банков	36,708	36,708	36,184	36,184
Средства клиентов	336,216	336,216	311,225	311,225
финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37	37	4,722	4,722
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,160	18,205	14,876	13,657
Субординированный заем	15,471	15,471	15,164	15,164
Прочие финансовые обязательства	1,872	1,872	1,414	1,414

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

Справедливая стоимость некотируемых долевого инструмента, 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 Группа 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 Группы 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	1,616	110	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,096	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37	-	-

	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	5,627	527	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,292	2,254	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,722	-	-

36. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана 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. Группа включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 46,029 млн. руб. и капитала 1 уровня 26,480 млн. руб. соответственно с коэффициентами 13.7% и 7.9% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала и капитала 1 уровня составляла 57,792 млн. руб. и 37,457 млн. руб. соответственно с коэффициентами 14.2% и 9.2% соответственно.

37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Группа обязана соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Группы 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 консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Правление Группы 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 Группа 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 Группы в области управления капиталными рисками не изменилась.

38. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она 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 Группы являлось представление информации по операционным сегментам в соответствии с МСБУ 14 «Сегментная отчетность». Начиная с 1 января 2009 года, Группа 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 Группа выделила в своей деятельности операционные сегменты, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности. Управление данными видами деятельности осуществляется отдельно, поскольку каждый из них требует применения собственной технологии и рыночных стратегий. В связи с этим Группа объединила 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	24,371	29,683	1,510	319	55,883
Процентные расходы	(8,650)	(12,684)	(9,843)	(1,202)	(32,379)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(10,094)	(16,772)	-	-	(26,866)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	948	(929)	19
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	315	912	1,227
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	291	139	544	(491)	483
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	-	(420)	-	(420)
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,832	1,949	110	-	5,891
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(403)	(773)	(70)	(161)	(1,407)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(74)	(74)
Прочие резервы	14	145	-	(196)	(37)
Дивиденды полученные	-	-	-	113	113
Прочие доходы	442	-	-	329	771
Внешние операционные доходы/(расходы)	9,803	1,687	(6,906)	(1,380)	3,204
(Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(1,114)	3,586	(2,278)	(194)	-
Итого операционные доходы/(расходы)	8,689	5,273	(9,184)	(1,574)	3,204
Операционные расходы	(14,459)	(4,719)	(224)	(308)	(19,710)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(5,770)	554	(9,408)	(1,882)	(16,506)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	2,137	2,137
Чистый (убыток)/прибыль	(5,770)	554	(9,408)	255	(14,369)
Активы по сегментам	112,875	152,029	172,803	19,815	457,522
Обязательства по сегментам	119,588	216,628	71,147	18,888	426,251

	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	(498)	(163)	(8)	(10)	(679)
Денежные средства и остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	-	-	100,826	-	100,826
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1,726	-	1,726
Драгоценные металлы	-	-	674	-	674
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	69,441	-	69,441
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	13,268	13,268
Ссуды, предоставленные клиентам	104,130	149,175	-	-	253,305
Основные средства	8,745	2,854	136	186	11,921
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	16,242	-	16,242
Депозиты банков	-	-	36,708	-	36,708
Средства клиентов	119,588	216,628	-	-	336,216
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	37	-	37
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	18,160	-	18,160
Субординированный заем	-	-	-	15,471	15,471
Капитальные затраты	887	289	14	19	1,209

	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	24,691	22,219	3,073	-	49,983
Процентные расходы	(6,845)	(10,090)	(5,566)	(860)	(23,361)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,299)	(3,991)	-	-	(8,290)
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,250	2,197	-	-	6,447
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(562)	(772)	(64)	(48)	(1,446)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(70)	-	(70)
Чистая прибыль от реализации инвестиций в наличии для продажи	-	-	-	103	103
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	580	1,027	750	(124)	2,233
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	(1)	(434)	(670)	-	(1,105)

	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)	(300)	-	(137)	(1,365)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(2,498)	(2,498)
Дивиденды полученные	-	-	-	165	165
Прочие доходы	658	-	-	183	841
Внешние операционные доходы	17,544	9,856	(2,547)	(3,216)	21,637
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(3,088)	4,048	(1,123)	163	-
Итого операционные доходы	14,456	13,904	(3,670)	(3,053)	21,637
Операционные расходы	(9,685)	(4,004)	(217)	(5,158)	(19,064)
Прибыль до налога на прибыль	4,771	9,900	(3,887)	(8,211)	2,573
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(1,945)	(1,945)
Чистая прибыль	4,771	9,900	(3,887)	(10,156)	628
Активы по сегментам	139,973	197,912	148,195	18,907	504,987
Обязательства по сегментам	113,149	198,076	131,808	18,039	461,072
Прочие статьи по сегментам					
Амортизация основных средств	(295)	(122)	(7)	(156)	(580)
Денежные средства и остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	-	-	95,672	-	95,672
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	6,154	-	6,154
Драгоценные металлы	-	-	1,491	-	1,491
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	44,735	-	44,735
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10,764	10,764
Ссуды, предоставленные клиентам	133,608	195,282	-	-	328,890
Основные средства	6,364	2,631	143	3,390	12,528
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	76,026	-	76,026
Депозиты банков	-	-	36,184	-	36,184
Средства клиентов	113,149	198,076	-	-	311,225
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	4,722	-	4,722
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	14,876	-	14,876
Субординированный заем	-	-	-	15,164	15,164
Капитальные затраты	825	341	18	440	1,624

39. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, 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 Группы, управляет структурой активов/пассивов (со сроком погашения до 30 дней), и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Группы. 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 Группой, 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 Группа 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	-	8,985	7,986	-	-	16,971
Средства банков	13,128	592	25,538	3,109	-	40,367
финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37	-	-	-	-	37
Средства клиентов	125,109	42,972	110,599	79,257	34	357,971
Выпущенные долговые ценные бумаги	135	2,493	4,574	16,580	484	24,266
Субординированный заем	-	-	-	5,380	19,295	24,675
Прочие финансовые обязательства	1,550	285	1,257	156	-	3,248
Условные обязательства и обязательства по ссудам	103,283	-	-	-	-	103,283
Итого финансовые обязательства	243,242	55,327	147,954	104,482	19,813	570,815

	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	17,133	29,554	65,253	2,494	1,050	115,484
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,368	-	1,317	-	-	4,685
Средства клиентов	114,020	17,841	104,738	92,589	41	329,229
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,023	5,499	9,553	1,634	550	18,259
Субординированный заем	94	188	860	3,424	18,447	23,013
Прочие финансовые обязательства	2,046	1,340	456	-	-	3,842
Условные обязательства и обязательства по кредитам	144,052	-	-	-	-	144,052
Итого финансовые обязательства	281,736	54,422	182,177	100,141	20,088	638,563

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 Группы. Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется на основе регулярной отчетности о соответствии процентных ставок по активам и пассивам. Группа 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 Группы. 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 Группой.

	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%	-	-	-	12.1%	-	-	-
Средства банков	12.2%	7.6%	-	-	12.3%	4.7%	6.2%	2.1%
Средства клиентов	9.4%	5.8%	7.5%	4.2%	9.6%	7.1%	8.1%	-
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 Компании.

Влияние на чистую прибыль и капитал:

	31 декабря 2009 года				31 декабря 2008 года			
	млн. руб				млн. руб			
	Руб.	Прочие валюты	Руб.	Прочие валюты	Руб.	Прочие валюты	Руб.	Прочие валюты
	1%	-1%	1%	-1%	1%	-1%	1%	-1%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12	(12)	2	(2)	13	(13)	6	(6)
Средства в банках	124	(124)	11	(11)	-	-	123	(123)
Ссуды, предоставленные клиентам	325	(325)	7	(7)	448	(448)	207	(207)
Средства банков	(102)	102	(2)	2	(469)	469	(44)	44
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27)	27	-	-	(35)	35	(15)	15
Средства клиентов	(541)	541	(23)	23	(226)	226	(313)	313
Влияние на чистую прибыль и капитал:	(298)	298	(5)	5	(269)	269	(36)	36

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	1,697	-	-	-	-	-	1,697
Средства в банках	44,233	9,020	2,271	2	-	-	55,526
Ссуды, предоставленные клиентам	25,903	27,155	70,039	106,487	23,721	-	253,305
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	76	3	9,463	-	3,029	-	12,571
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	71,909	36,178	81,773	106,489	26,750	-	323,099
Денежные средства и остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	92,439	-	-	-	-	8,387	100,826
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29	-	-	-	-	-	29
Средства в банках	13,915	-	-	-	-	-	13,915
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	697	-	-	697
Прочие финансовые активы	561	-	-	-	-	-	561
Итого активы, по которым не начисляются проценты	106,944	-	-	697	-	8,387	116,028
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	178,853	36,178	81,773	107,186	26,750	8,387	439,127
Драгоценные металлы	674	-	-	-	-	-	674
Основные средства	-	-	-	-	-	11,921	11,921
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	-	-	17	-	-	-	17
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	802	-	-	-	802
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	3,189	-	-	3,189
Прочие нефинансовые активы	375	2,229	3,179	-	-	-	5,783
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,049	2,229	3,998	3,189	-	11,921	22,386
ИТОГО АКТИВЫ	179,902	38,407	85,771	110,375	26,750	20,308	461,513

	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	6,863	293	22,561	1,827	2	-	31,546
Субординированный заем	32	7	-	3,900	11,532	-	15,471
Средства клиентов	37,099	39,292	99,153	73,652	14	-	249,210
Выпущенные долговые ценные бумаги	430	2,621	4,289	10,548	272	-	18,160
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	44,424	51,057	133,401	89,927	11,820	-	330,629
Средства банков	5,162	-	-	-	-	-	5,162
Средства клиентов	87,006	-	-	-	-	-	87,006
Прочие финансовые обязательства	784	269	663	156	-	-	1,872
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37	-	-	-	-	-	37
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	92,989	269	663	156	-	-	94,077
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	137,413	51,326	134,064	90,083	11,820	-	424,706
Прочие резервы	323	-	-	-	-	-	323
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	1,892	-	-	-	1,892
Прочие нефинансовые обязательства	470	752	-	-	-	-	1,222
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	793	752	1,892	-	-	-	3,437
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	138,206	52,078	135,956	90,083	11,820	-	428,143
Разница между финансовыми активами и обязательствами	41,440	(15,148)	(52,291)	17,103	14,930		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	27,485	(14,879)	(51,628)	16,562	14,930		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	27,485	12,606	(39,022)	(22,460)	(7,530)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	6.3%	2.9%	(8.9%)	(5.1%)	(1.7%)		

	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	3,996	-	-	-	-	-	3,996
Средства в банках	27,402	1	15	-	-	-	27,418
Ссуды, предоставленные клиентам	21,783	35,723	97,973	166,010	7,401	-	328,890
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	991	2,840	2,658	1,230	-	7,719
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	53,181	36,715	100,828	168,668	8,631	-	368,023
Активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	94,096	-	-	-	-	1,576	95,672
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,158	-	-	-	-	-	2,158
Средства в банках	17,317	-	-	-	-	-	17,317
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,045	-	-	3,045
Прочие финансовые активы	1,078	-	-	-	-	-	1,078
Итого активы, по которым не начисляются проценты	114,649	-	-	3,045	-	1,576	119,270
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	167,830	36,715	100,828	171,713	8,631	1,576	487,293
Активы, по которым не начисляются проценты							
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	-	-	38	-	-	-	38
Основные средства	-	-	-	-	-	12,528	12,528
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	650	-	-	-	650
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	916	-	-	-	916
Драгоценные металлы	1,491	-	-	-	-	-	1,491
Прочие нефинансовые актив	690	2,100	847	-	-	-	3,637
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,181	2,100	2,451	-	-	12,528	19,260
ИТОГО АКТИВЫ	170,011	38,815	103,279	171,713	8,631	14,104	506,553
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Процентные обязательства							
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	776	27,750	47,500	-	-	-	76,026
Средства банков	6,628	111	20,023	3,044	204	-	30,010
Субординированный заем	40	-	-	-	15,124	-	15,164
Средства клиентов	24,081	15,014	97,332	86,780	262	-	223,469
Выпущенные долговые ценные бумаги	804	3,098	7,654	3,008	311	-	14,875
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	32,329	45,973	172,509	92,832	15,901	-	359,544
Обязательства, по которым не начисляются проценты							
Средства банков	6,174	-	-	-	-	-	6,174
Средства клиентов	87,756	-	-	-	-	-	87,756
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	-	-	-	-	-	1
Прочие финансовые обязательства	1,406	-	8	-	-	-	1,414
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,228	11	2,483	-	-	-	4,722
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	97,565	11	2,491	-	-	-	100,067
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	129,894	45,984	175,000	92,832	15,901	-	459,611

	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	29	114	193	137	6	3	482
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	105	-	-	-	105
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	1,859	-	-	-	1,859
Прочие нефинансовые обязательства	262	717	-	-	-	-	979
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	291	831	2,157	137	6	3	3,425
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	130,185	46,815	177,157	92,969	15,907	3	463,036
Разница между финансовыми активами и обязательствами	37,936	(9,269)	(74,172)	78,881	(7,270)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	20,852	(9,258)	(71,681)	75,836	(7,270)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	20,852	11,594	(60,087)	15,749	8,479		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	4.3%	2.4%	(12.3%)	3.2%	1.7%		

Практически по всем процентным активам и процентным обязательствам Группы 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 Группы и степени ее 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 Группы указывают на то, что данные депозиты являются для Группы 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.

Группа 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 Группа 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 Группа установила следующие лимиты: лимит открытых позиций, лимит стресс-тестирования, стоп-лосс лимит и структурный лимит. СЭД ежедневно оценивает существующие риски для Группы 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 лимит устанавливается 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 Группы 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 российских компаний	304	3	7	0.97%	2.39%
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	187	3	9	1.51%	4.77%
Долговые ценные бумаги местных органов власти	1,087	10	21	0.94%	1.95%
Векселя российских компаний	110	-	1	0.40%	1.28%
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9	-	-	5.78%	5.36%
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,697	16	38	0.94%	2.27%

	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	1,442	55	86	3.85%	5.95%
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	910	49	155	5.38%	17.00%
Долговые ценные бумаги местных органов власти	780	31	78	3.93%	10.00%
Векселя российских компаний	437	1	3	0.25%	0.79%
Облигации Казначейства США	270	1	2	0.44%	0.92%
Векселя российских банков	90	1	4	1.36%	4.30%
Долговые ценные бумаги российских банков	59	3	8	4.26%	14.21%
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8	-	1	2.13%	9.36%
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,996	133	324	3.33%	8.11%

	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 российских компаний	126	4	6	3.11%	5.00%
Облигации Внешэкономбанка	9,085	23	31	0.25%	0.34%
Еврооблигации центрального правительства РФ	3,029	183	169	6.03%	5.58%
Еврооблигации российских компаний	332	5	10	1.46%	2.90%
Акции и АДР российских компаний	126	3	8	2.59%	6.22%
Акции и ГДР российских банков	5	-	-	2.14%	6.80%
Акции международных клиринговых компаний	526	12	30	2.24%	5.65%
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,268	223	245	1.68%	1.85%

	31 декабря 2008 года млн. руб.	95% 1day 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	39	123	1.94%	6.12%
Долговые ценные бумаги российских компаний	1,996	135	190	6.75%	9.52%
Инвестиции в паи инвестиционных фондов	1,101	53	168	4.83%	15.25%
Акции и АДР российских компаний	1,055	74	216	7.00%	20.51%
Акции международных клиринговых компаний	437	29	58	6.51%	13.26%
Акции и ГДР российских банков	412	27	79	6.58%	19.12%
Векселя российских компаний	201	1	2	0.33%	1.03%
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	12	1.35%	4.26%
Акции профессиональных участников фондовой биржи	40	3	8	7.09%	20.44%
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,764	365	992	3.39%	9.22%

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 Группы 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 Группы 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 остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	34,483	38,594	27,024	-	725	100,826
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,501	21	-	3	201	1,726
Средства в банках	18,419	44,736	5,461	-	825	69,441
Ссуды, предоставленные клиентам	154,528	86,580	11,055	-	1,142	253,305
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	297	12,969	2	-	-	13,268
Прочие финансовые активы	346	121	20	-	74	561
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	209,574	183,021	43,562	3	2,967	439,127
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	17	-	-	-	-	17
Основные средства	11,518	-	-	-	403	11,921
Требования по текущему налогу на прибыль	802	-	-	-	-	802
Требования по отложенному налогу на прибыль	3,189	-	-	-	-	3,189
Драгоценные металлы	-	-	-	674	-	674
Прочие нефинансовые активы	5,646	132	2	-	3	5,783
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21,172	132	2	674	406	22,386
ИТОГО АКТИВЫ	230,746	183,153	43,564	677	3,373	461,513
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16,242	-	-	-	-	16,242
Средства банков	23,782	11,600	1,082	84	160	36,708
Средства клиентов	126,195	164,432	43,831	517	1,241	336,216
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	37	-	-	-	37
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,605	1,458	61	-	36	18,160
Субординированный заем	4,666	10,805	-	-	-	15,471
Прочие финансовые обязательства	1,333	-	260	-	279	1,872
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	188,823	188,332	45,234	601	1,716	424,706
Средства клиентов	164	21	29	-	109	323
Прочие резервы	1,892	-	-	-	-	1,892
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	776	6	-	-	440	1,222
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,832	27	29	-	549	3,437
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	191,655	188,359	45,263	601	2,265	428,143
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	39,091	(5,206)	(1,699)	76	1,108	

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	1,027	260	415	2,029	3,770
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(85)	(2,087)	(1,078)	(502)	(18)	(3,770)

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

	<u>(46)</u>	<u>(1,060)</u>	<u>(818)</u>	<u>(87)</u>	<u>2,011</u>	
ИТОГО ОТКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ	<u>39,045</u>	<u>(6,266)</u>	<u>(2,517)</u>	<u>(11)</u>	<u>3,119</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 остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	21,330	59,854	13,351	-	1,137	95,672
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,564	2,354	-	6	1,230	6,154
Средства в банках	3,547	16,316	23,601	-	1,271	44,735
Ссуды, предоставленные клиентам	204,334	114,252	9,572	-	732	328,890
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,919	4,844	1	-	-	10,764
Прочие финансовые активы	902	-	-	-	176	1,078
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u>238,596</u>	<u>197,620</u>	<u>46,525</u>	<u>6</u>	<u>4,546</u>	<u>487,293</u>

Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	38	-	-	-	-	38
Основные средства	12,428	-	-	-	100	12,528
Требования по текущему налогу на прибыль	650	-	-	-	-	650
Требования по текущему налогу на прибыль	916	-	-	-	-	916
Драгоценные металлы	-	-	-	1,491	-	1,491
Прочие нефинансовые активы:	3,637	-	-	-	-	3,637

**ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ
АКТИВЫ**

	<u>17,669</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,491</u>	<u>100</u>	<u>19,260</u>
ИТОГО АКТИВЫ	<u>256,265</u>	<u>197,620</u>	<u>46,525</u>	<u>1,497</u>	<u>4,646</u>	<u>506,553</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	13,011	18,915	565	2,488	1,205	36,184
Средства клиентов	102,055	162,082	44,313	374	2,401	311,225
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9	4,620	-	56	37	4,722
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,227	3,942	636	-	71	14,876
Субординированный заем	4,668	10,496	-	-	-	15,164
Прочие финансовые обязательства	1,414	-	-	-	-	1,414
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	207,410	200,055	45,514	2,918	3,714	459,611
Прочие резервы	482	-	-	-	-	482
Обязательства по текущему налогу на прибыль	105	-	-	-	-	105
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,859	-	-	-	-	1,859
Прочие нефинансовые обязательства	979	-	-	-	-	979
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,425	-	-	-	-	3,425
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	210,835	200,055	45,514	2,918	3,714	463,036
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	45,430	(2,435)	1,011	(1,421)	932	

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	17,047	3,380	3,040	2,541	38,168
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(14,199)	(19,835)	(2,341)	(1,290)	(503)	(38,168)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(2,039)	(2,788)	1,039	1,750	2,038	
ИТОГО ОТКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ	43,391	(5,223)	2,050	329	2,970	

Анализ чувствительности к валютному риску

Информация об уровне валютного риска Группы, 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.	(0.39)	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 Группой в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, а также с учетом общепринятых требований, установленных международными стандартами. Кредитная политика определяется Правлением Группы и кредитным комитетом. Группа 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 разделения обязанностей в соответствии с утвержденным в Группе Руководством по выдаче кредитов.

Кредитный комитет является постоянным органом Группы, уполномоченным принимать решения по всем вопросам, связанным с операциями кредитования Группы. В задачу комитета входит обеспечение подготовки и применения единой кредитной политики Группы 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 спред 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 Группы 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 Группе 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
Остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	85,805	-	85,805	-	85,805
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,726	-	1,726	-	1,726
Средства в банках	69,441	-	69,441	3,434	65,975
Ссуды, предоставленные клиентам	253,305	778	252,527	165,025	87,502
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,571	-	12,571	-	12,571
Прочие финансовые активы	561	-	561	-	561
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	85,231	-	85,231	17,550	67,681

	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
Остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	83,186	-	83,186	-	83,186
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,154	-	6,154	-	6,154
Средства в банках	44,735	-	44,735	2,436	42,305
Ссуды, предоставленные клиентам	328,890	217	328,673	183,887	144,786
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,719	-	7,719	-	7,719
Прочие финансовые активы	1,078	-	1,078	-	1,078
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	116,142	-	116,142	37,208	78,933

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 BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

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

	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	-	-	-	-	-	85,805	85,805
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	68	1,249	409	1,726
Средства в банках	-	29,318	26,110	7,139	3,585	3,289	69,441
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
Остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	-	-	-	-	-	83,186	83,186
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	270	106	220	1,257	1,518	2,782	6,154
Средства в банках	14,449	19,912	2,252	787	1,059	6,275	44,735
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,240	1,828	4,651	7,719

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. остатки денежных средств в Центральном и Национальном банках составляли 85,805 млн. руб. и 83,186 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 и 2007 гг. кредитный рейтинг Беларуси по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню B+.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, в размере 107,401 млн. руб. и 83,513 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 122,721 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 37 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 10,464 млн. рублей. Период просрочки по всем данным ссудам, выданным клиентам, не превышает три месяца.

Официальная методология определения кредитного рейтинга, выпущенная Центральным Банком Российской Федерации, 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 Группой 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	54,272	82,691
2	41,748	25,852
3	11,382	14,178
Итого	107,401	122,721

В отношении ссуд частным лицам, руководство группы 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 Группы сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой 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 остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	99,209	1,221	396	-	100,826
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,510	187	29	-	1,726
Средства в банках	20,755	654	47,282	750	69,441
Ссуды, предоставленные клиентам	229,396	19,633	1,826	2,450	253,305
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,410	-	858	-	13,268
Прочие финансовые активы	353	124	84	-	561
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	363,633	21,819	50,475	3,200	439,127
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	17	-	-	-	17
Основные средства	11,518	397	6	-	11,921
Требования по текущему налогу на прибыль	802	-	-	-	802
Требования по отложенному налогу на прибыль	3,189	-	-	-	3,189
Драгоценные металлы	674	-	-	-	674
Прочие нефинансовые активы	5,657	126	-	-	5,783
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21,857	523	6	-	22,386
ИТОГО АКТИВЫ	385,490	22,342	50,481	3,200	461,513
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16,242	-	-	-	16,242
Средства банков	9,445	157	26,356	750	36,708
Средства клиентов	269,606	6,131	4,192	56,287	336,216
финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	37	-	37
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,249	36	875	-	18,160
Субординированный заем	-	-	15,471	-	15,471
Прочие финансовые обязательства	1,593	279	-	-	1,872
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	314,135	6,603	46,931	57,037	424,706
Прочие резервы	162	60	101	-	323
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,892	-	-	-	1,892
Прочие нефинансовые обязательства	848	177	197	-	1,222
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,902	237	298	-	3,437
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	317,037	6,840	47,229	57,037	428,143
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	68,453	15,502	3,252	(53,837)	

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 Декабря 2008 Итого млн. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	94,273	1,112	287	-	95,672
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,078	910	737	429	6,154
Средства в банках	6,645	493	37,003	594	44,735
Ссуды, предоставленные клиентам	305,949	17,567	1,981	3,393	328,890
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,327	-	437	-	10,764
Прочие финансовые активы	864	140	74	-	1,078
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	422,136	20,222	40,519	4,416	487,293
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	38	-	-	-	38
Основные средства	12,428	90	10	-	12,528
Требования по текущему налогу на прибыль	650	-	-	-	650
Требования по отложенному налогу на прибыль	916	-	-	-	916
Драгоценные металлы	1,491	-	-	-	1,491
Прочие нефинансовые активы	3,558	10	41	28	3,637
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	19,081	100	51	28	19,260
ИТОГО АКТИВЫ	441,217	20,322	40,570	4,444	506,553
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	76,026	-	-	-	76,026
Средства банков	15,733	698	18,805	948	36,184
Средства клиентов	280,846	4,871	8,237	17,271	311,225
финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,415	-	2,819	488	4,722
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,451	219	7,175	2,031	14,876
Субординированный заем	-	-	15,164	-	15,164
Прочие финансовые обязательства	1,414	-	-	-	1,414
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	380,885	5,788	52,200	20,738	459,611
Прочие резервы	482	-	-	-	482
Обязательства по текущему налогу на прибыль	105	-	-	-	105
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,859	-	-	-	1,859
Прочие нефинансовые обязательства	669	65	242	3	979
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,115	65	242	3	3,425
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	384,000	5,853	52,442	20,741	463,036
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	57,217	14,469	(11,872)	(16,297)	