

**Открытое акционерное
общество
Коммерческий банк
“Северный морской путь”**

Консолидированная финансовая
отчетность
по состоянию на 31 декабря 2009
года и за 2009 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	8

Аудиторское заключение

Совету Директоров ОАО "СМП Банк"

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО "СМП Банк" (далее - "Банк") и его дочерней компании (далее - "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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



ЗАО "КПМГ"
16 июня 2010 года

Пояснения	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4 3 068 089	1 880 116
Процентные расходы	4 (1 363 332)	(882 133)
Чистый процентный доход	1 704 757	997 983
Комиссионные доходы	5 421 468	140 018
Комиссионные расходы	5 (48 242)	(34 654)
Чистый комиссионный доход	373 226	105 364
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 934 768	337 033
Доход в форме дивидендов	-	990
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	7 1 775 419	647 007
Прочие доходы	8 122 327	58 596
Операционные доходы	4 910 497	2 146 973
Резерв под обесценение	9 (1 881 686)	(566 902)
Общехозяйственные и административные расходы	10 (1 831 005)	(1 547 512)
Прибыль до налогообложения	1 197 806	32 559
Расход по налогу на прибыль	11 (248 906)	(8 987)
Чистая прибыль	948 900	23 572
Прочая совокупная прибыль		
Резерв по переоценке основных средств:		
- изменение справедливой стоимости основных средств за вычетом налога	65 765	92 690
Курсовые разницы	1 365	-
Прочая совокупная прибыль за вычетом налога	67 130	92 690
Итого совокупной прибыли	1 016 030	116 262
Чистая прибыль к распределению между:		
Акционерами Группы	948 989	23 550
Неконтролирующей долей участия	(89)	22
Итого чистой прибыли	948 900	23 572
Итого совокупной прибыли к распределению между:		
Акционерами Группы	1 016 119	116 240
Неконтролирующей долей участия	(89)	22
Итого совокупной прибыли	1 016 030	116 262

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 68, была одобрена Советом Директоров 16 июня 2010 года.

Заместитель Председатель Правления

Поспелов Д.О.



Главный бухгалтер

Маньшина Т.В.

		2009 год	2008 год
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		1 343 675	1 158 873
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	6 373 037	2 159 855
Счета и депозиты в Банке Латвии	13	435 757	207 575
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	16 268 110	5 039 699
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15		
- не обремененные залогом		1 084 007	4 927 064
- обремененные залогом		7 445 465	441 632
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	2 094 112	-
Кредиты, выданные клиентам	17	14 242 262	12 093 174
Основные средства	18	1 943 654	1 757 175
Инвестиционная собственность	18	62 173	-
Прочие активы	19	502 980	751 721
Итого активов		51 795 232	28 536 768
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	6	629 417
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	2 005 751	3 924 403
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	21	-	272 091
Текущие счета и депозиты клиентов	22	38 827 692	15 823 981
Векселя	23	3 246 312	2 722 454
Прочие обязательства	24	635 187	373 844
Обязательства по отложенному налогу	11	347 853	321 175
Итого обязательств		45 062 801	24 067 365
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	25	3 174 041	2 213 041
Резерв по переоценке основных средств		918 541	852 776
Добавочный оплаченный капитал		250 785	250 785
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности		1 365	-
Нераспределенная прибыль		2 358 513	1 123 526
Итого собственных средств к распределению между акционерами Группы		6 703 245	4 440 128
Неконтролирующая доля участия		29 186	29 275
Итого собственных средств		6 732 431	4 469 403
Итого обязательств и собственных средств		51 795 232	28 536 768

	Пояснения	2009 год	2008 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		2 498 219	1 870 173
Процентные расходы уплаченные		(1 254 665)	(778 933)
Комиссионные доходы полученные		417 647	194 756
Комиссионные расходы уплаченные		(47 506)	(34 003)
Чистые поступления (выплаты) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 342 961	(38 615)
Доход в форме дивидендов полученный		-	990
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами		176 766	-
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		360 666	367 930
Прочие доходы полученные		122 454	58 574
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 711 902)	(1 451 035)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации (исключая денежные и приравненные к ним средства)		(4 348 485)	235 246
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (исключая денежные и приравненные к ним средства)		(1 547 657)	(1 404 245)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(2 639 896)	(3 451 516)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи		(1 859 629)	-
Кредиты, выданные клиентам		(1 834 288)	690 445
Прочие активы		248 579	(288 085)
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(1 884 296)	2 355 334
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		(272 091)	272 091
Текущие счета и депозиты клиентов		21 313 767	7 490 610
Векселя		409 075	(3 261 622)
Прочие обязательства		101 853	(580 839)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		9 600 572	2 247 256
Налог на прибыль уплаченный		(231 890)	(41 888)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		9 368 682	2 205 368
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистые приобретения основных средств		(169 799)	(167 238)
Чистые приобретения инвестиционной собственности		(62 173)	-
Денежные и приравненные к ним средства, полученные в момент приобретения	38	932 526	-
Чистое приобретение инвестиций в дочерние компании		-	250
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности		700 554	(166 988)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от увеличения акционерного капитала		-	1 500 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		-	1 500 000
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		10 069 236	3 538 380
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(194 766)	369 280
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		6 149 744	2 242 084
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	33	16 024 214	6 149 744

Собственные средства к распределению между акционерами Группы

тыс. рублей	Акционерный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Добавочный оплаченный капитал	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля участия	Итого собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	713 041	790 798	228 001	-	1 069 264	-	2 801 104
Итого совокупной прибыли							
Чистая прибыль	-	-	-	-	23 550	22	23 572
Прочая совокупная прибыль							
Резерв по переоценке основных средств за вычетом отложенного налога в размере 12 767 тыс. рублей (см. Пояснение 11)	-	51 069	-	-	-	-	51 069
Влияние изменения ставки по отложенному налогу (см. Пояснение 11)	-	41 621	-	-	-	-	41 621
Итого прочей совокупной прибыли	-	92 690	-	-	-	-	92 690
Итого совокупной прибыли	-	92 690	-	-	23 550	22	116 262
Продажа зданий	-	(30 712)	-	-	30 712	-	-
Взносы участников	1 500 00	-	22 784	-	-	-	1 522 784
Неконтролирующая доля участия в приобретенной дочерней компании	-	-	-	-	-	29 253	29 253
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	2 213 041	852 776	250 785	-	1 123 526	29 275	4 469 403
Итого совокупной прибыли							
Чистая прибыль	-	-	-	-	948 989	(89)	948 900
Прочая совокупная прибыль							
Резерв по переоценке основных средств за вычетом отложенного налога в размере 16 441 тыс. рублей (см. Пояснение 11)	-	65 765	-	-	-	-	65 765
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности	-	-	-	1 365	-	-	1 365
Итого прочей совокупной прибыли	-	65 765	-	1 365	-	-	67 130
Итого совокупной прибыли	-	65 765	-	1 365	948 989	(89)	1 016 030
Выпуск акций в момент приобретения (см. Пояснение 38)	961 000	-	-	-	-	-	961 000
Влияние приобретения (см. Пояснение 38)	-	-	-	-	285 998	-	285 998
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	3 174 041	918 541	250 785	1 365	2 358 513	29 186	6 732 431

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО “СМП Банк” и его дочерней компании AS SMP Bank (Латвия). ОАО “СМП Банк” и его дочерняя компания далее совместно именуются “Группа”.

Открытое акционерное общество Банк “Северный морской путь” (далее – “Банк”) создано по решению участников 18 сентября 2000 года в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и получило лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В 2006 году Банк получил лицензию на осуществление банковских операций с физическими лицами. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество (см. Пояснение 25). Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 3368 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”). Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имеет 9 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Россия, 115035, город Москва улица, Садовническая, дом 71, строение 11. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года составляла 1 023 человека (31 декабря 2008 года: 735 человек).

AS “SMP Bank” был создан как AS “Multibank” и зарегистрирован в апреле 1994 года (далее - “дочерний банк”). Головной офис дочернего банка находится в городе Риге. Помимо головного офиса и 7 расчетных касс в городе Риге, дочерний банк также имеет расчетные кассы в городах Лиепая, Вентспилс и Олайне, а также представительства в Российской Федерации (город Москва и город Екатеринбург) и Украине (город Киев). Основным видом деятельности дочернего банка является проведение банковских операций. Юридический адрес дочернего банка: Латвия, LV-1772, Рига, улица Элизабетес, дом 57.

Основными дочерними компаниями являются следующие компании:

Наименование	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	
			2009 год	2008 год
AS Multibank	Латвия	Банковская деятельность	93,36%	93,36%

3 октября 2009 года ОАО “МБТС-Банк” объединился с Банком. В результате данной операции все активы, обязательства и операции ОАО “МБТС-Банк” были переданы Банку. Указанные активы и обязательства были отражены по их предыдущей балансовой стоимости, по которой они были отражены в финансовой отчетности ОАО “МБТС-Банк”. Указанная операция по слиянию была отражена в настоящей консолидированной финансовой отчетности в качестве приобретения компании, находящейся под совместным контролем. Учетная политика в отношении приобретения компаний, находящихся под совместным контролем, представлена в Пояснении 3.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года акционерами Группы являются:

Наименование	2009 год	2008 год
	%	%
Ротенберг А.Р.	36,84%	40,23%
Ротенберг Б.Р.	36,84%	40,23%
Калантырский Д.Я.	9,26%	10,00%
ООО “ХОЛДЕКС ГРУП”	3,80%	-
Вермишян А.Г.	3,80%	-
Васильева И.Л.	2,21%	3,18%
Гильмутдинова И.К.	2,21%	3,18%
LLC Katreks Investments	1,90%	-
Калантырская Ю.Н.	1,55%	2,23%
Прочие	1,59%	0,95%
Акционерный капитал	100.00%	100.00%

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Пояснении 32.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Функциональной валютой дочернего банка является латвийский лат. При переводе в российские рубли активы и обязательства, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи собственных средств пересчитываются по усредненному курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе собственных средств по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности».

По состоянию на 31 декабря 2009 года основные валютные курсы, используемые для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 30,2442 рубля за 1 доллар США, 43,3883 рубля за 1 евро и 63,4558 рублей за 1 Латвийский лат (31 декабря 2008 года: 29,3804 рубля за 1 доллар США, 41,4411 рубля за 1 евро и 49,9119 рублей за 1 Латвийский лат).

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, ниже перечисленные Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов - Пояснение 17.
- Оценки и суждения в части переоценки зданий - Пояснение 18.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Пояснения.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности, что, как правило, сопровождается долей владения, составляющей более половины голосующих акций данных компаний. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Приобретения компаний, находящихся под совместным контролем

Приобретения контрольных пакетов акций компаний, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражены в консолидированной финансовой отчетности начиная с даты перехода к Банку контроля. Приобретенные активы и обязательства отражаются по их предыдущей балансовой стоимости, по которой они были отражены в финансовой отчетности отдельной приобретаемой компании. Статьи собственных средств приобретаемых компаний добавляются к тем же самым статьям собственных средств Банка. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения компаний, отражаются как уменьшение собственных средств.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями и компаниями, находящимися под совместным контролем, исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций Группы в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил (“деловая репутация”)

Гудвил (“деловая репутация”) представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в чистых идентифицируемых активах приобретенной дочерней/ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвил (“деловая репутация”), возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвил (“деловая репутация”), возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил (“деловая репутация”) относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

Гудвил (“деловая репутация”) проверяется на предмет обесценения ежегодно или более часто, если события или изменения обстоятельств указывают на возможное обесценение гудвила (“деловой репутации”), и отражается по фактическим затратам за вычетом накопленных убытков от обесценения. В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила (“деловой репутации”) в части, относящейся к проданной компании.

Отрицательный гудвил (“деловая репутация”), возникший при приобретении, сразу отражается в составе прибыли или убытка.

Неконтролирующая доля участия

Неконтролирующая доля участия - это часть прибыли или убытка, прочей совокупной прибыли и чистых активов дочерней компании, относимая к доле участия в капитале, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, Группе.

Неконтролирующая доля участия отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственных средств, отдельно от собственных средств к распределению между акционерами Группы. Неконтролирующая доля участия в составе прибыли или убытка и прочей совокупной прибыли отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Группы формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает кассу, счета типа “Ностро” и депозиты типа “овернайт” в банках и других финансовых институтах и счета типа “Ностро” в ЦБ РФ как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты классифицируются в следующие категории: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, кредиты, выданные клиентам, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, и активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроечные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроечные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения/выдачи отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - сделки «обратного РЕПО»), отражаются в статье «Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство (далее - «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный сложный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет
Оборудование	4 года
Офисная мебель и принадлежности	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Программное обеспечение	5 лет

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то фактические затраты по данному объекту на дату реклассификации становятся фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Обесценение активов**Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – “кредиты и дебиторская задолженность”). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе собственных средств.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается по всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила («деловой репутации») и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании и ассоциированные компании, в случае когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает прибыли и убытки от продажи и изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Представление сравнительных данных

В целях соблюдения последовательности в представлении данных за 2009 год сравнительная информация за 2008 год была реклассифицирована.

Изменения учетной политики

С 1 января 2009 года Группа приняла пересмотренную редакцию стандарта МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступившую в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. В соответствии с изменениями в стандарте отчет о прибылях и убытках заменен отчетом о совокупной прибыли, который также включает все изменения собственного капитала, не связанные с операциями с собственниками, такие как переоценка активов, имеющих в наличии для продажи, и переоценка основных средств. Баланс переименован в отчет о финансовом положении. В финансовой отчетности на английском языке переименован отчет о движении денежных средств, что не отразилось на финансовой отчетности на русском языке. В соответствии с пересмотренной редакцией стандарта МСФО (IAS) 1 информация за самый ранний сравнительный период в отчете о финансовом положении представляется в случае, если Группа осуществляет корректировку сравнительной информации вследствие проведения реклассификаций, произошедших изменений учетной политики или исправления ошибок.

1 января 2009 года Группа досрочно приняла пересмотренную редакцию стандарта МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», которая вступила в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее. В соответствии с изменениями в стандарте доля миноритариев заменена на неконтролирующую долю участия. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания распределяла совокупную прибыль между владельцами материнской компании и неконтролирующей долей участия (ранее – доля миноритариев) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле участия представляют собой убыток (действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы в большинстве случаев превышение по убыткам распределялось между владельцами материнской компании)

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматривались и применялись по каждому стандарту в отдельности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 3 “Объединения бизнеса” вступил в действие для объединений бизнеса с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начавшегося 1 июля 2009 года или позднее. Согласно пересмотренному МСФО (IFRS) 3 компания-приобретатель может по своему желанию выбрать метод оценки неконтролирующей долей участия, используя существующий метод в соответствии с МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-приобретателя в идентифицируемых активах приобретаемой компании), или используя оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный стандарт МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Требование оценивать по справедливой стоимости каждый актив или обязательство на каждом этапе приобретения для целей расчета величины гудвила (“деловой репутации”) было отменено. Взамен в случае поэтапного приобретения компании-приобретателю предложено провести переоценку ранее имевшейся доли участия в приобретаемой компании по справедливой стоимости на дату приобретения и, в случае возникновения в результате переоценки прибыли или убытка, признать прибыль или убыток в составе прибыли или убытка. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и признаваться в составе расходов, а не включаться в состав гудвила (“деловой репутации”). Компания-приобретатель должна признать обязательство в отношении условного возмещения за приобретение на дату приобретения. Последующие корректировки размера условного возмещения по данному обязательству после даты приобретения признаются в соответствии другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила (“деловой репутации”). Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.
- Пересмотренный в 2009 году МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее, вводит исключение в отношении общих требований к раскрытию информации касательно операций со связанными сторонами и остатков по счетам, включая забалансовые обязательства, для компаний, связанных с государством. Кроме того, целью пересмотра стандарта было упорядочение требований к раскрытию информации, которые ранее различались для разных типов связанных сторон. Пересмотренный стандарт вступает в действие ретроспективно.

- Поправка к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление” – “Классификация учета дополнительных выпусков акций”, вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или позднее, уточняет, что выпуск акций, а также опционов и warrants (сертификатов на право приобретения акций), направленный на приобретение фиксированного количества собственных долевых финансовых инструментов по фиксированной цене, признается в качестве собственных долевых инструментов даже в случае, если фиксированная цена выражена в иностранной валюте. Фиксированная цена может быть определена в любой валюте в том случае, если данные финансовые инструменты распространяются на пропорциональной основе среди уже действующих акционеров держателей производных долевых финансовых инструментов компании подобной категории.
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Группа признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.
- Поправка к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” – “Допустимые объекты хеджирования”, вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позднее, уточняет для каждого отдельного случая принципы определения рисков и частей потоков денежных средств, которые могут быть определены в качестве хеджируемого риска или объекта хеджирования соответственно.
- Поправка к МСФО (IFRS) 2 “Выплаты на основе акций - внутригрупповые выплаты на основе акций, предусматривающие осуществление расчетов денежными средствами”, вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позднее, уточняет, что компания, которая получает товары или услуги согласно соглашению, предполагающему выплаты на основе акций, с другой компанией группы или другим акционером данной компании, предусматривающему осуществление расчетов денежными средствами или прочими активами, должна признавать полученные товары или услуги в своей финансовой отчетности.
- Поправки к МСФО (IFRS) 5 “Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность”, вступившие в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее, уточняет классификацию активов и обязательств в случае выбытия дочерней компании.
- Разъяснение КР МСФО 17 “Распределение неденежных активов собственникам”, вступившее в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее, определяет порядок учета распределения собственникам дивидендов в виде неденежных средств. Разъяснение уточняет, когда и как дивиденды в виде неденежных средств должны быть признаны и как отражать разницу, возникающую между выплаченными дивидендами и балансовой стоимостью распределенных чистых активов.

- Разъяснение КР МСФО 18 «Активы, полученные от клиентов», вступившее в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее, касается вопросов отражения в учете объектов основных средств, полученных компаниями от своих клиентов. Данное разъяснение уточняет порядок признания и оценки объектов, полученных компанией, в том числе признание выручки, а также учет полученных от клиентов денежных средств.

Различные «Усовершенствования к МСФО», касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2010 года.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 606 706	1 539 236
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	300 906	244 416
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	160 477	96 464
	3 068 089	1 880 116
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(890 403)	(460 773)
Векселя	(260 661)	(297 034)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(212 268)	(124 206)
Сделки «РЕПО»	-	(120)
	(1 363 332)	(882 133)
Чистый процентный доход	1 704 757	997 983

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Гарантии выданные	147 579	7 555
Расчетно-кассовые операции	99 200	86 912
Операции с ценными бумагами	77 479	-
Брокерские услуги	31 947	11 148
Прочие	65 263	34 403
	421 468	140 018
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовые операции	(37 726)	(20 338)
Операции с ценными бумагами	(1 066)	(10 548)
Прочие	(9 450)	(3 768)
	(48 242)	(34 654)
Чистый комиссионный доход	373 226	105 364

6 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Долговые инструменты	934 768	337 033
	934 768	337 033

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Реализованная и нерезализованная прибыль (убыток) убыток от переоценки производных финансовых инструментов	1 063 627	(538 879)
Чистая реализованная прибыль от операций по обмену валют	360 666	363 584
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	351 126	822 302
	1 775 419	647 007

8 Прочие доходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Взысканные штрафы	38 217	17 737
Аренда банковских ячеек	27 541	-
Досрочное снятие срочных депозитов	22 122	-
Доход от операционной аренды	15 134	15 195
Прочие	19 313	25 664
	122 327	58 596

9 Резерв под обесценение

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Создание резервов под обесценение		
Кредиты, выданные клиентам (см. Пояснение 17)	(1 692 004)	(507 990)
Гарантии (см. Пояснение 24)	(135 673)	(58 912)
Прочие активы (см. Пояснение 19)	(27 701)	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Пояснение 16)	(26 308)	-
	(1 881 686)	(566 902)

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(676 417)	(516 575)
Арендная плата (см. Пояснение 29)	(305 550)	(246 457)
Износ и амортизация (см. Пояснение 18)	(119 485)	(95 951)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(115 709)	(115 687)
Налоги и отчисления по заработной плате	(103 881)	(96 493)
Реклама и маркетинг	(88 257)	(67 476)
Охрана	(83 165)	(78 730)
Ремонт и эксплуатация	(65 011)	(125 349)
Административные расходы	(47 701)	(40 341)
Списание материалов	(47 440)	(55 222)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(37 953)	(22 232)
Страхование	(36 697)	(26 764)
Профессиональные услуги	(21 662)	(11 972)
Неисключительное право на использование лицензии программного обеспечения	(16 464)	(10 189)
Командировочные расходы	(2 353)	(6 087)
Прочие	(63 258)	(31 987)
	(1 831 005)	(1 547 512)

11 Расход по налогу на прибыль

	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(238 669)	(13 782)
(Расход) возврат по отложенному налогу на прибыль	(10 237)	4 795
Всего расхода по налогу на прибыль	(248 906)	(8 987)

Ставка по текущему налогу на прибыль в 2009 году составляет 20% (2008 год: 24%). Для расчета отложенного налога в 2009 году Группа применяет ставку 20% (2008 год: 20%). Ставка по текущему налогу на прибыль в 2009 году у дочернего Банка, резидента Латвии, составляет 15%.

Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2009 год		2008 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 197 806		32 559	
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	239 561	20,0%	7 814	24,0%
Влияние изменения ставки по отложенному налогу	-	-	981	3,0%
Налоговый эффект доходов, облагаемых по льготной ставке	(1 997)	(0,2%)	(3 488)	(10,7%)
Доход в форме дивидендов	-	-	(198)	(0,6%)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	6 178	0,5%	4 430	13,6%
Прочие постоянные разницы	5 164	0,4%	(552)	(1,7%)
	248 906	20,7%	8 987	27,6%

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Обязательства по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы требовать указанные льготы в будущих периодах.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2009 год	2008 год	2009 год	2008 год	2009 год	2008 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	61 210	107 791	-	(108 023)	61 210	(232)
Кредиты, выданные клиентам	-	1 711	(243 827)	(107 421)	(243 827)	(105 710)
Основные средства	3 761	41 621	(277 952)	(269 020)	(274 191)	(227 399)
Прочие активы	11 943	-	-	-	11 943	-
Векселя	50 686	25 005	-	-	50 686	25 005
Прочие обязательства	46 326	941	-	(13 780)	46 326	(12 839)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	173 926	177 069	(521 779)	(498 244)	(347 853)	(321 175)

Срок использования временных разниц не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(232)	61 442	-	61 210
Кредиты, выданные клиентам	(105 710)	(138 117)	-	(243 827)
Основные средства	(227 399)	(30 351)	(16 441)	(274 191)
Прочие активы	-	11 943	-	11 943
Векселя	25 005	25 681	-	50 686
Прочие обязательства	(12 839)	59 165	-	46 326
	(321 175)	(10 237)	(16 441)	(347 853)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2007	Приобретение	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 440	-	(1 672)	-	(232)
Кредиты, выданные клиентам	(115 405)	-	9 695	-	(105 710)
Прочие активы	12 844	-	(12 844)	-	-
Основные средства	(255 665)	(2 265)	1 677	28 854	(227 399)
Векселя	(3 422)	-	28 427	-	25 005
Прочие обязательства	6 801	848	(20 488)	-	(12 839)
	(353 407)	(1 417)	4 795	28 854	(321 175)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	2009 год			2008 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Изменение справедливой стоимости основных средств	82 206	(16 441)	65 765	63 836	28 854	92 690
Прочая совокупная прибыль	82 206	(16 441)	65 765	63 836	28 854	92 690

12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Счета типа «Ностро»	2 024 224	2 141 179
Депозиты	4 150 000	-
Обязательные резервы	198 813	18 676
	6 373 037	2 159 855

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

13 Счета и депозиты в Банке Латвии

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Счета и депозиты в Банке Латвии	435 757	207 575
	435 757	207 575

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Счета типа «Ностро»		
30 крупнейших российских банков	6 916 452	1 035 217
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	4 740 902	1 359 312
Прочие российские банки	528 751	67 137
Прочие иностранные банки	34 453	180 451
Итого счетов типа «Ностро»	12 220 558	2 642 117
Кредиты и депозиты		
30 крупнейших российских банков	2 500 740	-
Прочие российские банки	1 423 618	2 160 235
Прочие иностранные банки	123 194	237 347
Итого кредитов и депозитов	4 047 552	2 397 582
	16 268 110	5 039 699

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имеет двух (31 декабря 2008 года: четырех) контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 6 899 955 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 2 740 952 тыс. рублей).

Кредиты и депозиты, размещенные в прочих российских банках, представляют счета и депозиты, размещенные в банках и других финансовых институтах с кредитным рейтингом от ВВВ- до ССС+. В течение 2009 и 2008 годов у Банка не было просроченных или обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Не обремененные залогом		
<i>Долговые инструменты</i>		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	4 787 960
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	474 377	42 976
Облигации Правительства Латвийской Республики	59 868	-
<i>Долевые инструменты</i>		
Корпоративные акции российских компаний	166 775	-
Акции, обращающиеся на фондовой бирже Риги	789	824
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	382 198	95 304
Итого не обремененных залогом финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 084 007	4 927 064
Обремененные залогом		
<i>Долговые инструменты</i>		
Еврооблигации Правительства США	7 445 465	-
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	25 806
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	415 826
Итого обремененных залогом финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 445 465	441 632
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(6)	(629 417)
	(6)	(629 417)

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа передала в залог определенные ценные бумаги в размере 7 445 465 тыс. рублей в качестве обеспечения по депозитам, полученным от МФ Глобал, которые были включены в состав текущих счетов и депозитов клиентов (см Пояснение 22).

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, справедливую стоимость срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2009 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период соответственно.

	Справедливая стоимость		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей	2009 год	2008 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	1 108 712	-	29,37
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	1 963 731	4 576 147	30,25	29,56
На срок от 3 месяцев до 1 года	44 031	-	34,19	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	1 330 559	161 992	43,39	41,44
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	698 336	81 499	1,48	1,07
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	28 901	-	1,27
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	947 265	-	1,43
Покупка латвийских лат за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	83 799	-	0,71
Покупка шведских крон за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	4 492	-	7,75
Покупка швейцарских франков за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	532	-	1,06

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Средние и малые банки стран, входящих в состав ОЭСР	698 336	1 147 953
Прочие российские банки	-	1 638 080
Иностраннные компании	3 294 290	4 207 306
Российские компании	44 031	-

16 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

В состав активов, имеющихся в наличии для продажи, входят следующие некотируемые долевые ценные бумаги.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Корпоративные акции российских компаний	2 123 883	-
Итого активов, имеющихся в наличии для продажи	2 123 883	-
Резерв под обесценение	(29 771)	-
Чистая сумма активов, имеющихся в наличии для продажи	2 094 112	-

Анализ изменения резерва под обесценение

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года		
Резерв под обесценение, полученный при приобретении	3 463	-
Чистое создание резерва под обесценение	26 308	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	29 771	-

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний следующих отраслей: нефтегазовой, инвестиционной и недвижимости.

17 Кредиты, выданные клиентам

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Юридические лица	15 100 964	10 407 388
Физические лица	1 922 654	1 932 921
Государственный сектор	497 785	244 134
Факторинг	379 674	429 436
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	17 901 077	13 013 879
Резерв под обесценение	(3 658 815)	(920 705)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	14 242 262	12 093 174

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имеет одного заемщика (31 декабря 2008 года: отсутствуют), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Данный заемщик является миноритарным акционером Группы. Совокупный объем остатков по счетам указанного заемщика по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 1 450 000 тыс. рублей.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	920 705	395 398
Резерв под обесценение, полученный при приобретении	1 046 106	17 317
Чистое создание резерва под обесценение	1 692 004	507 990
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 658 815	920 705

Группа проводит анализ текущего портфеля кредитов, и по состоянию на 31 декабря 2009 года были выявлены кредиты с признаками обесценения на общую сумму в 8 815 589 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 883 105 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа создает резерв под обесценение указанных кредитов в сумме 3 311 821 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 523 475 тыс. рублей) под кредиты, имеющие признаки обесценения. Также по состоянию на 31 декабря 2009 года Группа создала коллективный резерв в сумме 346 994 тыс. рублей под кредиты, не имеющие индивидуальных признаков обесценения (31 декабря 2008 года: 397 230 тыс. рублей).

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	7 840 892	(327 064)	7 513 828	4,17%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	7 840 892	(327 064)	7 513 828	4,17%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	4 611 092	(1 081 625)	3 529 467	23,46%
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	286 426	(88 938)	197 488	31,05%
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	769 746	(613 233)	156 513	79,67%
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 592 808	(842 399)	750 409	52,89%
Итого обесцененных кредитов	7 260 072	(2 626 195)	4 633 877	36,17%
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	15 100 964	(2 953 259)	12 147 705	19,56%
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	1 229 053	(19 096)	1 209 957	1,55%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 229 053	(19 096)	1 209 957	1,55%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	296 877	(136 992)	159 885	46,14%
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	20 941	(9 202)	11 739	43,94%
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	277 626	(24 932)	252 694	8,98%
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	98 157	(46 231)	51 926	47,10%
Итого обесцененных кредитов	693 601	(217 357)	476 244	31,34%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	1 922 654	(236 453)	1 686 201	12,30%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные государственному сектору				
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 320	(807)	1 513	34,78%
- просроченные на срок менее 90 дней	124 000	(43 155)	80 845	34,80%
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	371 465	(129 277)	242 188	34,80%
Итого обесцененных кредитов	497 785	(173 239)	324 546	34,80%
Итого кредитов, выданных государственному сектору	497 785	(173 239)	324 546	34,80%
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	15 542	(834)	14 708	5,37%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	15 542	(834)	14 708	5,37%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	73 020	(3 918)	69 102	5,37%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	11 607	(11 607)	-	100,00%
- просроченные на срок более 1 года	279 505	(279 505)	-	100,00%
Итого обесцененных кредитов	364 132	(295 030)	69 102	81,02%
Итого факторинг	379 674	(295 864)	83 810	77,93%
Итого кредитов, выданных клиентам	17 901 077	(3 658 815)	14 242 262	20,44%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	9 687 167	(336 886)	9 350 281	3,48%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	181 203	(7 746)	173 457	4,27%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	9 868 370	(344 632)	9 523 738	3,49%
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	425 541	(193 028)	232 513	45,36%
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	27 848	(27 554)	294	98,94%
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	85 629	(85 629)	-	100,00%
Итого обесцененных кредитов	539 018	(306 211)	232 807	56,81%
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	10 407 388	(650 843)	9 756 545	6,25%
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	1 676 673	(24 430)	1 652 243	1,46%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	76 065	(7 476)	68 589	9,83%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 752 738	(31 906)	1 720 832	1,82%
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	134 356	(23 762)	110 594	17,69%
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	25 162	(8 933)	16 229	35,50%
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	20 665	(20 665)	-	100,00%
Итого обесцененных кредитов	180 183	(53 360)	126 823	29,61%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	1 932 921	(85 266)	1 847 655	4,41%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные государственному сектору				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	144 211	(5 855)	138 356	4,06%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	54 923	(2 230)	52 693	4,06%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	199 134	(8 085)	191 049	4,06%
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	45 000	(45 000)	-	100,00%
Итого обесцененных кредитов	45 000	(45 000)	-	100,00%
Итого кредитов, выданных государственному сектору	244 134	(53 085)	191 049	21,74%
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	300 380	(12 195)	288 185	4,06%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	10 152	(412)	9 740	4,06%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	310 532	(12 607)	297 925	4,06%
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	118 904	(118 904)	-	100,00%
Итого обесцененных кредитов	118 904	(118 904)	-	100,00%
Итого факторинг	429 436	(131 511)	297 925	30,62%
Итого кредитов, выданных клиентам	13 013 879	(920 705)	12 093 174	7,07%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе фактически понесенных убытков, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, статистики по просроченным кредитам и статистики погашения просроченной задолженности, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 142 423 тыс. рублей ниже/выше (2008 год: 120 932 тыс. рублей).

В течение года Группа изменила условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 659 493 тыс. рублей (2008 год: 241 556 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Кредиты с пересмотренными условиями договоров включены в состав кредитов, по которым не были выявлены признаки обесценения, за исключением случаев, когда заемщик не выполняет пересмотренные условия.

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

	31 декабря 2009 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2008 года	Доля от портфеля кредитов, %
Ценные бумаги, выпущенные Группой	2 505 402	18%	1 958 000	16%
Недвижимость	5 475 868	38%	4 801 582	40%
Гарантии	1 190 084	8%	874 113	7%
Транспортные средства	244 388	2%	360 616	3%
Прочее обеспечение	89 964	1%	341 226	3%
Без обеспечения	4 736 556	33%	3 757 637	31%
Итого	14 242 262	100%	12 093 174	100%

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные или просроченные кредиты совокупной стоимостью 2 916 354 тыс. рублей имеют обеспечение справедливой стоимостью 3 960 101 тыс. рублей. Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 5 899 235 тыс. рублей не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

В течение 2009 года Группа не приобрела какие-либо активы путем получения контроля над принятым обеспечением (2008 год: подобных активов нет).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Инвестиционная деятельность	7 440 341	2 308 207
Торговля	2 805 475	3 543 271
Недвижимость	2 188 254	2 127 855
Физические лица	1 922 654	1 932 921
Производство	1 180 662	992 035
Строительство	532 965	171 882
Факторинг	379 674	429 436
Пищевая промышленность	374 559	534 870
Сельское хозяйство	295 068	447 307
Нефтяная промышленность	181 901	29 764
Авиационная промышленность	82 200	105 312
Сфера услуг	38 317	7 214
Частные предприниматели	11 014	990
Муниципальные органы власти	-	167 608
Прочие	467 993	215 207
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	17 901 077	13 013 879
Резерв под обесценение	(3 658 815)	(920 705)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	14 242 262	12 093 174

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 36 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер кредитов, выдаваемых Группой юридическим лицам, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Основные средства

тыс. рублей	Здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транс- портные средства	Программное обеспечение	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость								
По состоянию на 1 января 2009 года	1 282 441	230 010	58 949	64 032	27 565	6 825	248 489	1 918 311
Активы, полученные при приобретении	11 851	57 826	11 097	13 133	-	-	-	93 907
Поступления	33 113	60 526	19 596	18 372	47 327	-	12 040	190 974
Выбытия	(3 670)	(9 485)	(2 130)	(4 527)	(13 408)	-	-	(33 220)
Переоценка	57 695	-	-	-	-	-	-	57 695
Переводы	-	6 287	-	-	-	-	(6 287)	-
По состоянию на 31 декабря 2009 года	1 381 430	345 164	87 512	91 010	61 484	6 825	254 242	2 227 667
Амортизация и износ								
По состоянию на 1 января 2009 года	(1 938)	(92 988)	(19 719)	(39 318)	(7 173)	-	-	(161 136)
Активы, полученные при приобретении	(357)	(27 445)	(4 056)	(8 090)	-	-	-	(39 948)
Начисленная амортизация и износ	(28 060)	(52 360)	(13 967)	(10 060)	(11 823)	(3 215)	-	(119 485)
Выбытия	24	6 962	661	4 292	106	-	-	12 045
Списание амортизации в результате переоценки	24 511	-	-	-	-	-	-	24 511
По состоянию на 31 декабря 2009 года	(5 820)	(165 831)	(37 081)	(53 176)	(18 890)	(3 215)	-	(284 013)
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2009 года	1 375 610	179 333	50 431	37 834	42 594	3 610	254 242	1 943 654

тыс. рублей	Здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транс- портные средства	Программное обеспечение	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость								
По состоянию на 1 января 2008 года	1 259 220	103 301	47 452	55 356	25 637	-	205 475	1 696 441
Приобретение	22 358	40 950	-	6 178	-	6 825	-	76 311
Поступления	57 600	101 817	14 190	5 916	16 062	-	216 444	412 029
Выбытия	(72 409)	(16 058)	(2 693)	(3 418)	(14 134)	-	(173 430)	(282 142)
Переоценка	15 672	-	-	-	-	-	-	15 672
По состоянию на 1 января 2008 года	1 282 441	230 010	58 949	64 032	27 565	6 825	248 489	1 918 311
Амортизация и износ								
По состоянию на 1 января 2008 года	(24 853)	(41 511)	(13 450)	(23 570)	(3 826)	-	-	(107 210)
Приобретение	(1 042)	(12 707)	-	(3 333)	-	-	-	(17 082)
Начисленная амортизация и износ	(26 058)	(41 569)	(6 392)	(14 513)	(7 419)	-	-	(95 951)
Выбытия	1 851	2 799	123	2 098	4 072	-	-	10 943
Списание амортизации в результате переоценки	48 164	-	-	-	-	-	-	48 164
По состоянию на 31 декабря 2008 года	(1 938)	(92 988)	(19 719)	(39 318)	(7 173)	-	-	(161 136)
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2008 года	1 280 503	137 022	39 230	24 714	20 392	6 825	248 489	1 757 175

По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость зданий была переоценена руководством на основании результатов независимой оценки, проведенной ЗАО «Центр профессиональной оценки».

Рыночный метод и метод капитализации доходов служат основой для переоценки активов. Результаты, полученные каждым методом, были взвешены с коэффициентами 0,1 и 0,9 в зависимости от типа здания, чтобы получить окончательную справедливую стоимость зданий. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий с учетом расходов на реконструкцию в соответствии со специальными требованиями, предъявляемыми к бизнесу банков. Коэффициент капитализации, который использовался при применении метода капитализации доходов, составлял от 19,9% до 30,65% в зависимости от объекта.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения выше указанных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств по методу капитализации доходов на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2009 года была бы на 137 561 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: 128 050 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 составила бы 208 332 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 193 648 тыс. рублей).

Инвестиционная собственность

В течение 2009 года Группа осуществила покупку земли и зданий и признала эти объекты в качестве инвестиционной собственности, учитываемой по фактическим затратам. Намерение руководства заключается в удержании данной инвестиционной собственности до прироста ее стоимости и последующей продажи. По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость инвестиционной собственности составляет 62 173 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство оценило справедливую стоимость инвестиционной собственности в размере 105 502 тыс. рублей на основе использования метода сравнительных продаж.

19 Прочие активы

	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Авансовые платежи	412 636	397 644
Расчеты по сделкам с монетами	41 482	-
Расчеты по договорам уступки прав требования	41 280	204 494
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	10 014	49 254
Прочие требования	17 035	46 920
Прочие	37 296	53 409
Итого прочих активов	559 743	751 721
Резерв под обесценение	(56 763)	-
	502 980	751 721

Анализ изменения резерва под обесценение

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Резерв под обесценение, полученный при приобретении	29 062	-
Чистое создание резерва под обесценение	27 701	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	56 763	-

20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	2 772 088
Счета типа "Лоро"	1 971 049	698 680
Срочные депозиты	34 702	453 635
	2 005 751	3 924 403

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа не имеет обеспеченных депозитов (31 декабря 2008 года: депозиты, привлеченные от ЦБ РФ, в размере 170 000 тыс. рублей обеспечены залогом финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период).

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2008 года: четырех), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 1 898 598 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 2 255 843 тыс. рублей).

21 Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	-	272 091
	-	272 091

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2009 год</u> тыс. рублей	<u>2008 год</u> тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	12 958 355	9 745 383
- Физические лица	2 273 544	1 582 193
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	13 681 511	1 546 419
- Физические лица	9 914 282	2 949 986
	<u>38 827 692</u>	<u>15 823 981</u>

Депозиты, привлеченные от МФ Глобал, в размере 7 107 486 тыс. рублей обеспечены залогом финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (см. Пояснение 15).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имеет одного клиента (31 декабря 2008: одного), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанного клиента составил 7 107 486 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 1 235 712 тыс. рублей).

23 Векселя

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа выпустила векселя в размере 3 246 312 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 2 722 454 тыс. рублей) со сроками погашения в период с 2010 по 2018 год. Процентная ставка по данным векселям варьируется от 2% до 12% годовых.

24 Прочие обязательства

	<u>2008 год</u> тыс. рублей	<u>2007 год</u> тыс. рублей
Средства до выяснения	237 046	91 844
Резервы под возможные потери по гарантиям	231 779	96 106
Денежные средства в пути	64 417	67 191
Резерв по неиспользованным отпускам	29 456	27 166
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	20 913	13 042
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	7 367	588
Прочие	44 209	77 907
	<u>635 187</u>	<u>373 844</u>

Средства до выяснения представляют собой средства, которые были получены Банком, но не были переведены на счета клиентов. Средства до выяснения переводятся на счета клиентов в течение десяти рабочих дней с момента получения.

Денежные средства в пути представляют собой принадлежащие клиентам Банка денежные средства, еще не зачисленные на расчетные счета, с датой зачисления платежа 1 января 2010 года и 1 января 2009 года соответственно.

25 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. Изменение структуры капитала представлено в данной консолидированной финансовой отчетности, так если бы оно произошло на дату самого раннего представленного отчетного периода.

Сравнительная информация на 31 декабря 2008 представлена следующим образом:

	Презентация в текущем году 2008 год тыс. рублей	Предыдущий отчетный период 2008 год тыс. рублей
Доля миноритариев		29 275
Чистые активы к распределению между участниками	-	4 440 128
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Акционерный капитал	2 213 041	-
Резерв по переоценке основных средств	852 776	-
Добавочный оплаченный капитал	250 785	-
Нераспределенная прибыль	1 123 526	-
Доля миноритариев	29 274	-
	4 469 403	4 469 403

По состоянию на 31 декабря 2009 года акционерный капитал Банка составил 3 161 000 тыс. рублей и разделен на 3 161 000 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 22 декабря 2008 года акционерный капитал Банка был увеличен на 961 000 тыс. обыкновенных акций, которые были выпущены для осуществления сделки приобретения ОАО «МБТС-Банк». Более подробная информация представлена в Пояснении 1 и Пояснении 38. Увеличение акционерного капитала было зарегистрировано в ЦБ РФ на 1 октября 2009 года.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2009 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 295 606 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 697 817 тыс. рублей).

Банк не объявлял о выплате дивидендов в 2009 и 2008 годах.

26 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются как на уровне группы так на уровне дочернего банка. Дочерний банк имеет дополнительные регулирующие требования Латвийского законодательства, которые так же контролируются Банком. Политика и процедуры по управлению рисками дочернего банка аналогичны политике и процедурам по управлению рисками Банка.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления финансового анализа и рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления банка.

Кредитные риски управляются и контролируются Кредитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление финансового анализа и рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление финансового анализа и рисков несет ответственность за управление рыночным риском. Кредитный Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансового анализа и рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом

	2009 год		2008 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(56 976)	(56 976)	(37 611)	(37 611)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	56 976	56 976	37 611	37 611

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2009 год		2008 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(50 876)	(50 876)	(20 449)	(20 449)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	50 876	50 876	20 449	20 449

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Пояснении 37 (анализ в разрезе валют).

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственных средств по состоянию на отчетную дату к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США, евро и латвийского лата по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2009 год		2008 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(14 489)	(14 489)	(1 221)	(1 221)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	14 489	14 489	1 221	1 221
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	20	20	(17 660)	(17 660)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(20)	(20)	17 660	17 660
5% рост курса латвийского лата по отношению к российскому рублю	21 984	21 984	2 777	2 777
5% снижение курса латвийского лата по отношению к российскому рублю	(21 984)	(21 984)	(2 777)	(2 777)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

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

	2009 год		2008 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	326 024	326 024	200 392	200 392
5% снижение котировок ценных бумаг	(326 024)	(326 024)	(200 392)	(200 392)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитное управление, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением финансового анализа и рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным управлением и Управлением финансового анализа и рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим Управлением, Управлением бухгалтерского учета и Налоговым управлением Банка в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление Банка по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Управлением финансового анализа и рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление финансового анализа и рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении, как правило, отражается в стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска, не отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении, по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 28.

Для целей минимизации кредитных рисков Группа ежедневно проводит мониторинг соответствия фактической величины подверженности риску установленным лимитам. Анализ кредитного портфеля в разрезе экономических секторов проводится на ежеквартальной основе и представляется на рассмотрение Правления и Совета Директоров.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 17 «Кредиты, выданные клиентам».

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Группы.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2009 года и 2008 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Все просроченные кредиты включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам соответственно.

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков	Балансовая стоимость
							денежных средств	
Касса	1 343 675	-	-	-	-	-	1 343 675	1 343 675
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6 178 772	-	-	-	-	198 813	6 377 585	6 373 037
Счета и депозиты в прочих центральных банках	435 757	-	-	-	-	-	435 757	435 757
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	16 257 319	-	25 265	-	-	-	16 282 584	16 268 110
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	308 802	77 626	25 088	69 926	8 052 639	166 775	8 700 856	8 147 274
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 094 112	2 094 112	2 094 112
Кредиты, выданные клиентам	1 043 890	2 525 311	812 132	4 083 085	7 853 018	-	16 317 436	14 242 262
Производные финансовые активы								
Поступление	2 918 448	34 927	-	40 219	-	-	2 993 594	382 198
Выбытие	(2 542 605)	(32 384)	-	(36 407)	-	-	(2 611 396)	-
Итого активов	25 944 058	2 605 480	862 485	4 156 823	15 905 657	2 459 700	51 934 203	49 286 425
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 959 196)	(15 159)	(13 327)	(21 010)	-	-	(2 008 692)	(2 005 751)
Текущие счета и депозиты клиентов	(25 119 910)	(4 220 533)	(2 759 025)	(6 805 889)	(682 434)	-	(39 587 791)	(38 827 692)
Векселя	(1 790 723)	(218 061)	(674 710)	(53 559)	(470 587)	-	(3 207 640)	(3 246 312)
Прочие обязательства	(366 106)	(42 065)	(53 554)	(11 135)	(162 327)	-	(635 187)	(635 187)
Производные финансовые обязательства								
Поступление	37	25	-	-	-	-	62	-
Выбытие	(41)	(27)	-	-	-	-	(68)	(6)
Итого обязательств	(29 235 939)	(4 495 820)	(3 500 616)	(6 891 593)	(1 315 348)	-	(45 439 316)	(44 714 948)
Чистая позиция	(3 291 881)	(1 890 340)	(2 638 131)	(2 734 770)	14 590 309	2 459 700	6 494 887	4 571 477
Забалансовые обязательства кредитного характера	(2 820 320)	-	-	-	-	-	(2 820 320)	(2 820 320)

Позиция Группы по финансовым обязательствам состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 661 215	249 139	37 742	-	-	3 948 096	3 924 403
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	272 091	-	-	-	-	272 091	272 091
Текущие счета и депозиты клиентов	11 942 126	467 483	871 012	2 732 623	58 195	16 071 439	15 823 981
Векселя	1 072 669	120 000	-	1 046 941	603 189	2 842 799	2 722 454
Прочие обязательства	248 725	118 882	6 237	-	-	373 844	373 844
Производные финансовые обязательства							
Поступление	(5 776 344)	(618 519)	-	(27 550)	-	(6 422 413)	(95 304)
Выбытие	5 765 400	593 125	-	25 116	-	6 383 641	629 417
Итого	17 185 882	930 110	914 991	3 777 130	661 384	23 469 497	23 650 886
Забалансовые обязательства кредитного характера	2 325 961	-	-	-	-	2 325 961	2 325 961

Более подробная информация в отношении подверженности Группы риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 36.

Основным инструментом управления риском ликвидности, используемым Банком, является расчет прогнозных коэффициентов Н3 и Н4 на срок в один месяц. Коэффициент текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год. По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года данные нормативы могут быть представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
По состоянию на 31 декабря		
Коэффициент текущей ликвидности (Н3) (минимум 50%)	121,00%	80,30%
Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4) (максимум 120%)	78,70%	107,80%

27 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

28 Забалансовые обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита и овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	368 977	352 238
Гарантии и аккредитивы	2 451 343	1 973 723
	2 820 320	2 325 961

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Группой создан резерв под возможные потери по гарантиям в сумме 231 779 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 96 106 тыс. рублей).

29 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	276 039	243 449
Сроком от 1 года до 5 лет	653 593	970 302
Сроком более 5 лет	127 780	193 751
	1 057 412	1 407 502

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2009 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 305 550 тыс. рублей (2008 год: 246 457 тыс. рублей).

30 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

31 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

32 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Члены Совета Директоров и Правления и их близкие родственники контролируют по состоянию на 31 декабря 2009 года 80% (31 декабря 2008 года: 80%) акционерного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2009 год		2008 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	9 000	9,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон				
- Текущие счета и депозиты до востребования	666 145	0,0%	390 133	0,0%
- Срочные депозиты	1 370 309	10,3%	55 533	10,3%
Векселя	1 626 941	4,20%	1 407 403	19,9%

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Пояснение 10), за 2009 и 2008 годы может быть представлен следующим образом.

	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Члены Совета Директоров	5 610	31
Члены Правления	27 395	29 331
	33 005	29 362

Суммы, включенные в состав консолидированного отчета о совокупной прибыли за 2009 и 2008 годы, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2008 год	2007 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	32	810
Процентные расходы	(98 156)	(24 352)
Чистый процентный доход	(98 124)	(23 542)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2009 год		2008 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	892 521	16,74%	2 019 892	17,2%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	15 439	3,0%	689 286	8,3%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Текущие счета и депозиты до востребования	661 996	0,0%	318 712	0,0%
- Срочные депозиты	24 000	14,0%	24 000	14,0%
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 914 140	16,5%	406 929	1,3%

Суммы, включенные в состав консолидированного отчета о совокупной прибыли за 2009 и 2008 годы, по операциям с прочими связанными сторонами (компаний находящихся под совместным контролем Группы) составили:

	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	171 961	43 921
Процентные расходы	(88 059)	(10 416)
Чистый процентный доход	83 902	33 505

33 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом.

	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	12 220 558	2 642 117
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	2 024 224	2 141 179
Касса	1 343 675	1 158 873
Счета типа “Ностро” в Банке Латвии	435 757	207 575
	16 024 214	6 149 744

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации” может быть представлена следующим образом.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и привлеченных средств основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением упомянутых далее, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

тыс. рублей	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	14 242 262	16 012 580	12 093 174	11 872 498

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, между финансовыми инструментами, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, и финансовыми инструментами, чья справедливая стоимость рассчитывается посредством методов оценки, использующих рыночные исходные данные, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Рыночные котировки тыс. рублей	Методы оценки, использующие рыночные исходные данные тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Финансовые активы			
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 094 112	2 094 112
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 529 472	-	8 529 472

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, справедливая стоимость которых определяется методами оценки, использующими рыночные данные, руководство использовало ставку дисконтирования, равную 12,35%, для дисконтирования будущих потоков денежных средств от основной деятельности портфельных компаний. К этой деятельности относятся операции в нефтегазовой и инвестиционной отраслях и в отрасли недвижимости.

Изменения выше указанных оценок могут повлиять на стоимость активов, имеющихся в наличии для продажи. При изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2009 года была бы на 209 411 тыс. рублей выше/ниже.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовые инструменты могут быть обменены между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

35 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2009 год					2008 год				
	Средняя эффективная процентная ставка, %					Средняя эффективная процентная ставка, %				
	Рубли	Доллары США	Евро	Латвийские латы	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Латвийские латы	Прочие валюты
Процентные активы										
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,67%	0,07%	-	1,22%	-	13,42%	6,76%	5,17%	3,00%	-
Кредиты, выданные клиентам	17,83%	11,73%	6,82%	6,59%	-	16,73%	14,11%	14,69%	6,90%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,06%	1,14%	-	-	-	7,72%	7,50%	-	-	-
Процентные обязательства										
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17,88%	5,70%	6,50%	-	-	10,00%	3,28%	9,79%	3,30%	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	-	-	-	8,99%	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	10,24%	8,00%	8,39%	9,49%	2,52%	10,66%	10,27%	8,76%	7,40%	0,00%
Векселя	5,25%	6,45%	2,01%	1,84%	1,90%	7,04%	2,00%	2,00%	2,00%	-

36 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Таблица ниже отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Группы имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ								
Касса	1 343 675	-	-	-	-	-	-	1 343 675
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6 174 224	-	-	-	-	198 813	-	6 373 037
Счета и депозиты в Банке Латвии	435 757	-	-	-	-	-	-	435 757
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	16 242 877	-	25 233	-	-	-	-	16 268 110
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	677 180	62 411	25 039	7 513 245	84 822	166 775	-	8 529 472
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 094 112	-	2 094 112
Кредиты, выданные клиентам	754 902	2 230 112	3 922 418	6 302 587	804 489	-	227 754	14 242 262
Основные средства	-	-	-	-	-	1 943 654	-	1 943 654
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	62 173	-	62 173
Прочие активы	131 896	7 357	30 669	324 783	-	-	8 275	502 980
Итого активов	25 760 511	2 299 880	4 003 359	14 140 615	889 311	4 465 527	236 029	51 795 232
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4	2	-	-	-	-	-	6
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 957 656	15 122	32 973	-	-	-	-	2 005 751
Текущие счета и депозиты клиентов	25 108 712	4 184 989	8 194 906	1 339 085	-	-	-	38 827 692
Векселя	1 898 208	224 485	705 762	-	417 857	-	-	3 246 312
Прочие обязательства	366 106	42 065	64 689	159 573	2 754	-	-	635 187
Обязательства по отложенному налогу	-	-	1 395	-	-	346 458	-	347 853
Итого обязательств	29 330 686	4 466 663	8 999 725	1 498 658	420 611	346 458	-	45 062 801
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(3 570 175)	(2 166 783)	(4 996 366)	12 641 957	468 700	4 119 069	236 029	6 732 431
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(7 886 813)	422 977	(404 117)	4 518 752	5 962 816	1 437 608	359 630	4 469 403

Группа полагает, что недостаток ликвидности может быть покрыт путем использования средств кредитных линий, предоставленных ЦБ РФ.

37 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Латвийские латы	Прочие валюты	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы						
Касса	661 661	238 884	335 260	4 853	103 017	1 343 675
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6 373 037	-	-	-	-	6 373 037
Счета и депозиты в Банке Латвии	-	-	-	435 757	-	435 757
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 023 526	7 643 647	4 582 856	-	18 081	16 268 110
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	473 924	7 994 892	-	60 656	-	8 529 472
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 094 112	-	-	-	-	2 094 112
Кредиты, выданные клиентам	10 191 392	1 487 998	2 517 501	45 371	-	14 242 262
Основные средства	1 899 678	-	-	43 976	-	1 943 654
Инвестиционная собственность	-	-	-	62 173	-	62 173
Прочие активы	473 811	7 321	8 746	12 919	183	502 980
Итого активов	26 191 141	17 372 742	7 444 363	665 705	121 281	51 795 232
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	-	-	-	-	6
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 638 718	119 513	245 639	1 881	-	2 005 751
Текущие счета и депозиты клиентов	19 338 294	13 611 701	5 735 213	123 254	19 230	38 827 692
Векселя	1 050 612	1 054 322	723 521	-	417 857	3 246 312
Прочие обязательства	250 922	243 343	107 278	21 897	11 747	635 187
Обязательства по отложенному налогу	346 458	-	-	1 395	-	347 853
Итого обязательств	22 625 010	15 028 879	6 811 651	148 427	448 834	45 062 801
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	3 566 131	2 343 863	632 712	517 278	(327 553)	6 732 431
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	3 338 321	(2 706 098)	(632 223)	-	-	-
Чистые балансовая и забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	6 904 452	(362 235)	489	517 278	(327 553)	6 732 431
Чистые балансовая и забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	4 893 287	(32 141)	(464 744)	65 352	7 649	4 469 403

38 Приобретение компании, находящейся под совместным контролем

3 октября 2009 года ОАО «МБТС-Банк», акционерами которого являлись акционеры ОАО «СМП Банк», был приобретен Банком. В результате данной операции все активы, обязательства и операции ОАО «МБТС-Банк» были переданы Банку. Банк выпустил 961 000 тыс. обыкновенных акций, в качестве возмещения приобретения. Указанная операция по приобретению была отражена в настоящей консолидированной финансовой отчетности как приобретение компании, находящейся под совместным контролем.

Активы и обязательства отражены по их предыдущей балансовой стоимости, по которой они были отражены в финансовой отчетности ОАО «МБТС-Банк», и при необходимости скорректированы в целях приведения их в соответствие с учетной политикой Банка. Активы и обязательства ОАО «МБТС-Банк» были следующими на дату приобретения.

тыс. рублей	Приобретенная балансовая стоимость 3 октября 2009 года
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	932 526
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	234 484
Кредиты, выданные клиентам	1 346 286
Основные средства	53 960
Прочие активы	44 934
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Текущие счета и депозиты клиентов	1 365 633
Прочие обязательства	12 206
Приобретенные чистые активы	1 246 998
Выпуск акций	(961 000)
Превышение приобретенных активов за минусом оплаченного возмещения	285 998