

Годовая финансовая отчетность кредитной организации - эмитента за 2009 год,
составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

БНП Париба Банк

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

31 декабря 2009 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к финансовой отчетности

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Введение | 5 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 5 |
| 3 | Краткое изложение принципов учетной политики | 7 |
| 4 | Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики..... | 17 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации..... | 18 |
| 6 | Новые учетные положения | 21 |
| 7 | Денежные средства и их эквиваленты | 25 |
| 8 | Средства в других банках | 26 |
| 9 | Кредиты и авансы клиентам | 28 |
| 10 | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи..... | 33 |
| 11 | Основные средства и нематериальные активы | 35 |
| 12 | Прочие активы | 36 |
| 13 | Средства других банков | 36 |
| 14 | Средства клиентов..... | 36 |
| 15 | Прочие обязательства..... | 37 |
| 16 | Субординированный долг | 38 |
| 17 | Уставный капитал..... | 38 |
| 18 | Прочие фонды | 39 |
| 19 | Процентные доходы и расходы | 39 |
| 20 | Комиссионные доходы и расходы | 40 |
| 21 | Административные и прочие операционные расходы | 40 |
| 22 | Налог на прибыль..... | 41 |
| 23 | Сегментный анализ..... | 43 |
| 24 | Управление финансовыми рисками..... | 45 |
| 25 | Управление капиталом..... | 68 |
| 26 | Условные обязательства | 68 |
| 27 | Производные финансовые инструменты | 71 |
| 28 | Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 73 |
| 29 | Представление финансовых инструментов по категориям оценки..... | 75 |
| 30 | Операции со связанными сторонами..... | 77 |

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров ЗАО «БНП Париба Банк»:

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

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

Мнение аудитора

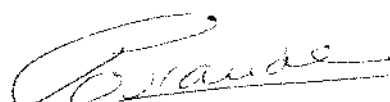
- 6 По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными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

Александр Александрович Козлов

БНП Париба Банк
Отчет о финансовом положении

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2009 года | 31 декабря 2008 года |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 | 7 880 538 | 17 579 506 |
| Обязательные резервы | | 236 920 | 108 397 |
| Производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 27 | 1 069 653 | 5 859 428 |
| Средства в других банках | 8 | 2 287 117 | 2 676 236 |
| Кредиты и авансы клиентам | 9 | 20 971 553 | 43 737 631 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 10 | 1 687 102 | 966 890 |
| Нематериальные активы | 11 | 135 425 | 127 982 |
| Основные средства | 11 | 96 397 | 127 646 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | | 1 412 | - |
| Отложенный налоговый актив | 22 | - | 65 394 |
| Прочие финансовые активы | 12 | 195 105 | 72 986 |
| Прочие нефинансовые активы | 12 | 107 370 | 139 133 |
| Итого активов | | 34 668 592 | 71 461 229 |
| Обязательства | | | |
| Производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 27 | 1 235 473 | 7 595 852 |
| Средства других банков | 13 | 15 270 292 | 42 493 117 |
| Средства клиентов | 14 | 11 235 336 | 15 821 172 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 31 660 | 64 898 |
| Отложенное обязательство по налогу на прибыль | 22 | 14 576 | - |
| Прочие финансовые обязательства | 15 | 9 710 | 8 880 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 15 | 460 281 | 271 398 |
| Субординированный долг | 16 | 1 663 431 | 1 616 049 |
| Итого обязательств | | 29 920 759 | 67 871 366 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Уставный капитал | 17 | 1 773 900 | 1 773 900 |
| Эмиссионный доход | 17 | 371 538 | 371 538 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 18 | 33 347 | (26 523) |
| Нераспределенная прибыль | | 2 569 048 | 1 470 948 |
| Итого собственных средств | | 4 747 833 | 3 589 863 |
| Итого обязательств и собственных средств | | 34 668 592 | 71 461 229 |

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 16 июня 2010 года.


 Юрий Куродон
 Президент


 Margarita Travkina
 Финансовый директор

БНП Париба Банк
Отчет о совокупном доходе

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2009 | 2008 |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | 19 | 3 347 058 | 3 040 510 |
| Процентные расходы | 19 | (1 888 359) | (1 924 058) |
| Чистые процентные доходы | | 1 458 699 | 1 116 452 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 8, 9 | (564 361) | (179 647) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | | 894 338 | 936 805 |
| Комиссионные доходы | 20 | 517 402 | 253 653 |
| Комиссионные расходы | 20 | (500 846) | (358 042) |
| Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | | 1 314 984 | 804 936 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 210 616 | 333 066 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 932 370 | 846 037 |
| Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 18 | (354) | (30 808) |
| Доходы за вычетом расходов от продажи кредитного портфеля | 9 | 4 196 | - |
| Прочие операционные доходы | | - | 505 |
| Административные и прочие операционные расходы | 21 | (1 968 325) | (1 662 530) |
| Прибыль до налогообложения | | 1 404 381 | 1 123 622 |
| Расходы по налогу на прибыль | 22 | (306 281) | (298 717) |
| Прибыль за год | | 1 098 100 | 824 905 |
| Прочий совокупный доход: | | | |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи: | | | |
| - Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) за год | | 74 837 | (55 859) |
| - Налог на прибыль, (возмещенный)/отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе | 22 | (14 967) | 12 080 |
| Прочий совокупный доход/(расход) за год | | 59 870 | (43 779) |
| Итого совокупный доход за год | | 1 157 970 | 781 126 |

БНП Париба Банк
Отчет об изменениях в составе собственных средств

| | Прим. | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Итого собственных средств |
|--|-------|------------------|-------------------|--|--------------------------|---------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2008 года | | 1 773 900 | 371 538 | 17 256 | 646 043 | 2 808 737 |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2008 год | 18 | - | - | (43 779) | 824 905 | 781 126 |
| Остаток на 31 декабря 2008 года | | 1 773 900 | 371 538 | (26 523) | 1 470 948 | 3 589 863 |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2009 год | 18 | - | - | 59 870 | 1 098 100 | 1 157 970 |
| Остаток на 31 декабря 2009 года | | 1 773 900 | 371 538 | 33 347 | 2 569 048 | 4 747 833 |

БНП Париба Банк
Отчет о движении денежных средств

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2009 | 2008 |
|---|--------------|--------------------|-------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 3 506 828 | 2 912 849 |
| Проценты уплаченные | | (2 066 615) | (1 836 033) |
| Комиссии полученные | | 389 153 | 269 493 |
| Комиссии уплаченные | | (500 846) | (362 197) |
| Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой (Расходы понесенные)/доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами | | 210 616 | 333 066 |
| Уплаченные расходы на содержание персонала | | (255 620) | 1 839 379 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (1 233 753) | (989 234) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (506 873) | (584 776) |
| | | (275 928) | (251 940) |
| Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | (733 038) | 1 330 607 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам | | (128 523) | 403 765 |
| Чистое снижение по средствам в других банках | | 131 644 | 275 355 |
| Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам | | 25 128 728 | (10 160 050) |
| Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам | | 7 670 | (9 426) |
| Чистое снижение/ (прирост) по прочим нефинансовым активам | | 87 958 | (26 328) |
| Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков | | (29 697 290) | 6 227 647 |
| Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов | | (3 514 394) | 9 184 426 |
| Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам | | 830 | 4 460 |
| Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам | | 47 199 | 96 553 |
| Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности | | (8 669 216) | 7 327 009 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 10 | (1 277 042) | (66 382) |
| Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 10 | 636 009 | 2 131 099 |
| Приобретение основных средств | 11 | (21 719) | (61 173) |
| Приобретение нематериальных активов | 11 | (48 570) | (131 879) |
| Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности | | (711 322) | 1 871 665 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Получение субординированного долга | | - | 1 096 936 |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | - | 1 096 936 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | (318 430) | 2 125 020 |
| Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов | | (9 698 968) | 12 420 630 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 17 579 506 | 5 158 876 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 7 | 7 880 538 | 17 579 506 |

Примечания на страницах с 5 по 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «БНП Париба Банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк принимает вклады юридических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет перевод денежных средств в России и за ее пределами, занимается валютнообменными операциями, торгует производными финансовыми инструментами и оказывает иные банковские услуги своим коммерческим клиентам. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 3407, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 10 июля 2002 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк находится под контролем BNP Paribas S. A. (зарегистрирован во Франции) («Материнский банк»), которому принадлежит 100% обыкновенных акций. В качестве дочернего банка BNP Paribas S.A. Банк является частью международной банковской группы BNP Paribas.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Б. Гнездиновский переулок, д.1, стр.2, Москва, 125009, Россия.

Средняя численность персонала Банка в течение года составила 1 231 человек (2008 г.: 817 человек).

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

В 100% собственности Банка находятся две дочерние компании, расположенные в России: ЗАО «БНП Париба Лизинг» и ЗАО «БНП Париба Коммодитиз», которые не являются существенными, и находятся в настоящий момент в процессе ликвидации. Эти дочерние компании не были консолидированы и отражаются по стоимости в данной финансовой отчетности.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

- Снижение цен на сырьевые товары привело к снижению дохода от экспорта и, соответственно, к снижению внутреннего спроса. В 2009 году в российской экономике отмечался спад.
- Увеличение премии за риск на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на внешнее финансирование.

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

- Девальвация российского рубля по отношению к конвертируемым валютам (относительно курса 25,3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года) привела к увеличению долгового бремени по валютным корпоративным займам, сумма которых в последние годы значительно выросла.
- В качестве превентивных мер, предпринимаемых для ослабления влияния финансового кризиса на экономику, Правительство отразило значительный дефицит бюджета в 2009 году.

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

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

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

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

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

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дочерние компании. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

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

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

| | Срок полезного использования, лет |
|--|---|
| Оборудование | 5 |
| Компьютеры | 3 |
| Транспортные средства | 5 |
| Лицензии на компьютерное программное обеспечение | 3 |
| Улучшение арендованного имущества | в течение срока действия соответствующего договора аренды |
| Прочее | 5 |

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

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

Обязательства по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

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

Субординированный долг. Субординированный долг является производным финансовым обязательством и отражается по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Банк классифицирует некоторые производные финансовые инструменты как инструменты хеджирования справедливой стоимости, связанными с риском процентной ставки и валютным риском, возникающими в связи с некоторыми кредитами, активами, имеющимися в наличии для продажи и финансовыми обязательствами. Учет хеджирования применяется в отношении производных финансовых инструментов и хеджируемых статей, отнесенных к этим категориям, при условии, что они отвечают определенным критериям учета при хеджировании.

На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. На начало отношений хеджирования и на постоянной основе Банк также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

Для хеджирования справедливой стоимости Банк корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в отчете о совокупном доходе. Прибыли или убытки, относящиеся к производному инструменту хеджирования, взаимозачитываются в прибыли или убытке за год с прибылями и убытками от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в прибыли или убытке за год в момент возникновения. Если инструмент хеджирования не отвечает критериям учета при хеджировании, выполняется корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, для которой прекратилось использование метода эффективной процентной ставки, и эта статья амортизируется через счет прибылей и убытков на протяжении срока, оставшегося до погашения, и отражается как чистый процентный доход.

В целях оценки эффективности хеджирования Банк регулярно проводит два вида тестов: ожидаемый (перспективный) - тестирование на предмет эффективности (перспективное тестирование предположения о том, что взаимоотношение хеджирования будет высокоэффективным в будущих периодах); а также ретроспективная оценка эффективности отношений хеджирования (тестирование того, являлось ли отношение хеджирования действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения обоих вышеуказанных тестов на каждую отчетную дату.

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

- Предполагается, что на начало хеджирования и в последующие периоды хедж будет высокоэффективным для взаимозачета изменений дисконтированной стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску в течение периода классификации инструмента хеджирования, - проводится перспективное тестирование на предмет эффективности и предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%;
- Фактические результаты хеджирования показывают, что необходимый взаимозачет был достигнут – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Банк контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008 г.: 29,3804 рубля за 1 доллар США) и 43,3883 рубля за 1 евро (2008 г.: 41,4411 рубля за 1 евро).

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Выплаты, основанные на акциях. Некоторые операции относятся к категории «основанные на акциях», даже если они не предполагают эмиссию акций, опционов на акции или каких-либо иных долевого инструментов Банка. Права на получение прироста стоимости акций, расчет по которым осуществляется денежными средствами, являются операциями, в рамках которых сумма денежных средств, выплачиваемых сотруднику, определяется приростом цены акций Материнского банка в течение указанного периода, при этом, как правило, выплата осуществляется в том случае, если соблюдаются условия вступления в долевые права, например, условие о том, сотрудник работает в Банке в течение определенного периода.

Ряд сотрудников Банка имеют право на получение выплат, основанных на акциях, осуществляемых денежными средствами. Стоимость услуг сотрудников, предоставленных в обмен на выплаты, основанные на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости выплаты на дату предоставления права. Выплаты, основанные на акциях, в отношении которых существует требование об оказании услуг в будущем до момента вступления в долевые права, отражаются в составе расходов в течение соответствующего периода оказания услуг.

Выплаты, основанные на акциях, производятся денежными средствами. Размер выплат, основанных на акциях и осуществляемых денежными средствами, определяется на основе стоимости акций Материнского банка, выплата осуществляется при соблюдении определенных условий, таких как стаж работы сотрудника в Банке и финансовые результаты Банка. Начисленное вознаграждение, основанное на акциях, отражается в составе обязательств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Входящий отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода и соответствующая информация в примечаниях. Пересмотренный МСФО (IAS) 1, вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы организации представляли отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода («входящий отчет о финансовом положении»), в тех случаях, когда организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективные корректировки или реклассификацию статей в своей финансовой отчетности. Поэтому организация, выполнившая такую корректировку информации за предшествующий период или реклассификацию, обычно представляет, как минимум, три отчета о финансовом положении, и все остальные отчеты, входящие в состав финансовой отчетности на две отчетные даты, а также соответствующие примечания.

В 2009 году Банк выполнил корректировки в соответствии с требованиями пересмотренного МСФО (IAS) 1, которые не оказывают воздействие на отчет о финансовом положении. МСФО (IAS) 1 говорит о том, что входящий отчет о финансовом положении должен представляться даже в том случае, если корректировки оказывают воздействие только на другие основные формы отчетности. В сложившейся ситуации руководство рассмотрело вопрос о том, является ли непредставление входящего отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2008 года существенным отсутствием информации. По мнению руководства, отсутствие входящего отчета о финансовом положении в том случае, когда корректировки или реклассификация не оказывают воздействия на отчет о финансовом положении (и информация об этом факте раскрыта в отчетности), не является существенным. Руководство рассматривало существенность отсутствия какой-либо информации, оценивая способность отсутствия этой информации повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности.

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками и расчетными будущими потоками денежных средств на 10% приведет к увеличению/уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 67 787 тысяч рублей (2008 г.: 17 159 тысяч рублей), соответственно. Убытки от обесценения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные, основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 11 730 тысяч рублей (2008 г.: ноль) соответственно.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Для определения справедливой стоимости валютных производных инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависящими от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. Общая сумма чистого изменения от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, убыток в размере 165 820 тысяч рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.: убыток в размере 1 736 424 тысячи рублей). См. Примечание 27.

В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 26.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 30.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

МСФО 8 «Операционные сегменты». Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. В настоящее время МСФО 8 не применяется к Банку, но Банк досрочно принял этот стандарт с 1 января 2009 года, в связи с предполагаемым выпуском ряда долговых инструментов. Принятие МСФО 8 привело к разделению сегментов на сегмент корпоративных и инвестиционных банковских операций и сегмент розничных банковских операций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения

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

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

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2009 | 2008 |
|---|------------------|-------------------|
| Наличные средства | 4 215 | 7 029 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 1 772 259 | 977 510 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | | |
| - Российской Федерации | 641 906 | 302 840 |
| - других стран | 101 176 | 374 545 |
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 5 360 982 | 15 917 582 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 7 880 538 | 17 579 506 |

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Наличные средства | Остатки по счетам в ЦБ РФ | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | Средства, размещенные в других банках | Итого |
|---|--------------------------|----------------------------------|--|--|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | | |
| Наличные средства | 4 215 | - | - | - | 4 215 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ | - | 1 772 259 | - | 800 175 | 2 572 434 |
| с рейтингом от AA- до AA+ | - | - | 101 176 | 1 890 564 | 1 991 740 |
| с рейтингом от A- до A+ | - | - | - | 1 000 233 | 1 000 233 |
| - с рейтингом от BBB+ до BBB- | - | - | 4 567 | 1 258 237 | 1 262 804 |
| с рейтингом BB | - | - | - | 200 047 | 200 047 |
| с рейтингом B+ | - | - | - | 211 726 | 211 726 |
| Дочерняя компания | | | | | |
| Материнского банка – не имеющая рейтинга | - | - | 9 039 | - | 9 039 |
| Торговые системы | - | - | 627 897 | - | 627 897 |
| Прочее | - | - | 403 | - | 403 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 4 215 | 1 772 259 | 743 082 | 5 360 982 | 7 880 538 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 4 215 | 1 772 259 | 743 082 | 5 360 982 | 7 880 538 |

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

| | Наличные средства | Остатки по счетам в ЦБ РФ | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | Средства, размещенные в других банках | Итого |
|--|-------------------|---------------------------|---|---------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | | |
| Наличные средства | 7 029 | - | - | - | 7 029 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ с рейтингом от AA- до AA+ | - | 977 510 | - | - | 977 510 |
| с рейтингом от A- до A+ | - | - | 374 545 | 14 914 816 | 15 289 361 |
| с рейтингом от BBB+ до BBB- с рейтингом B+ | - | - | 6 607 | - | 6 607 |
| Дочерняя компания Материнского банка – не имеющая рейтинга | - | - | - | 200 074 | 200 074 |
| Торговые системы | - | - | 321 | 452 500 | 452 821 |
| Прочее | - | - | 294 781 | - | 294 781 |
| | - | - | 1 131 | - | 1 131 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 7 029 | 977 510 | 677 385 | 15 917 582 | 17 579 506 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 7 029 | 977 510 | 677 385 | 15 917 582 | 17 579 506 |

Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству основан на рейтинге Standard and Poor's, рейтингах Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard and Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составляет 7 880 538 тысяч рублей (2008 г.: 17 579 506 тысяч рублей). См. Примечание 28.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

8 Средства в других банках

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2009 | 2008 |
|---|------------------|------------------|
| Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения от трех месяцев до одного года | 1 798 266 | 736 230 |
| Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года | 606 148 | 1 940 006 |
| За вычетом резерва под обесценение | (117 297) | - |
| Итого средств в других банках | 2 287 117 | 2 676 236 |

8 Средства в других банках (продолжение)

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Краткосрочные депозиты в банках | Долгосрочные депозиты в других банках | Итого |
|---|--|--|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | |
| - с рейтингом от AA- до AA+ | 756 572 | - | 756 572 |
| - с рейтингом BBB- | 909 657 | - | 909 657 |
| - Дочерняя компания Материнского банка, не имеющая рейтинга | - | 606 148 | 606 148 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 1 666 229 | 606 148 | 2 272 377 |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | | | |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 132 037 | - | 132 037 |
| Итого индивидуально обесцененных (общая сумма) | 132 037 | - | 132 037 |
| За вычетом резерва под обесценение | (117 297) | - | (117 297) |
| Итого средств в других банках | 1 680 969 | 606 148 | 2 287 117 |

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Краткосрочные депозиты в банках | Долгосрочные депозиты в других банках | Итого |
|---|--|--|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | |
| - с рейтингом от AA- до AA+ | 209 705 | - | 209 705 |
| - с рейтингом BBB- | - | 879 312 | 879 312 |
| - с рейтингом BB | 259 455 | 445 216 | 704 671 |
| - Дочерняя компания Материнского банка, не имеющая рейтинга | 267 070 | 615 478 | 882 548 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 736 230 | 1 940 006 | 2 676 236 |
| Итого средств в других банках | 736 230 | 1 940 006 | 2 676 236 |

Анализ средств в других банках по кредитному качеству основан на рейтинге Standard and Poor's, рейтингах Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard and Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

8 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2009 |
|--|----------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | - |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение года | 117 297 |
| Резерв под обесценение на 31 декабря | 117 297 |

На 31 декабря 2009 года у Банка были остатки в трех банках-контрагентах (2008 г.: в пяти банках) на общую сумму 2 271 719 тысяч рублей (2008 г.: 2 676 236 тысяч рублей) или 99% от общей суммы средств в других банках (2008 г.: 100%).

См. Примечание 28 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках. Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

9 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2009 | 2008 |
|--|-------------------|-------------------|
| Корпоративные кредиты | 19 334 551 | 42 996 439 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 2 272 947 | 986 987 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | 21 607 498 | 43 983 426 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (635 945) | (245 795) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 20 971 553 | 43 737 631 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Потребительские кредиты | Итого |
|---|------------------------------|--------------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года | 173 680 | 72 115 | 245 795 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года | 304 692 | 142 372 | 447 064 |
| Резерв под проданные кредиты | - | (56 914) | (56 914) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года | 478 372 | 157 573 | 635 945 |

Сумма резерва под обесценение кредитов в течение 2009 года отличается от суммы, представленной в отчете о совокупном доходе, в связи с продажей третьей стороне обесцененных кредитов номинальной стоимостью 56 914 тысяч рублей, в отношении которых был отражен резерв в сумме 56 914 тысяч рублей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоратив- ные кредиты | Потребительс- кие кредиты | Итого |
|---|----------------------------|------------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года | 62 004 | 4 144 | 66 148 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года | 111 676 | 67 971 | 179 647 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года | 173 680 | 72 115 | 245 795 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2009 | | 2008 | |
|--|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Горнодобывающая промышленность | 4 962 938 | 23 | 7 140 760 | 16 |
| Торговля | 4 867 719 | 23 | 4 691 362 | 11 |
| Производство | 4 502 255 | 21 | 15 211 693 | 35 |
| Физические лица | 2 272 947 | 10 | 986 987 | 2 |
| Нефтегазовая промышленность | 1 577 271 | 7 | 8 900 068 | 20 |
| Энергетическая промышленность | 1 072 684 | 5 | 1 611 069 | 4 |
| Финансовые услуги | 870 201 | 4 | 912 055 | 2 |
| Химическая промышленность | 864 082 | 4 | 1 073 044 | 2 |
| Транспорт | 332 739 | 2 | 357 189 | 1 |
| Телекоммуникации | 213 208 | 1 | 323 993 | 1 |
| Целлюлозная промышленность | - | - | 2 202 340 | 5 |
| Прочее | 71 454 | - | 572 866 | 1 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | 21 607 498 | 100 | 43 983 426 | 100 |

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по видам залогового обеспечения на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоратив- ные кредиты | Потребительс- кие кредиты | Итого |
|---|----------------------------|------------------------------|-------------------|
| Кредиты, обеспеченные гарантиями Материнского банка | 7 334 162 | - | 7 334 162 |
| Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон | 7 730 143 | - | 7 730 143 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | |
| - товарами в обороте | 328 748 | - | 328 748 |
| - автотранспортными средствами | - | 374 732 | 374 732 |
| - прочими активами | 109 906 | - | 109 906 |
| Необеспеченные кредиты | 3 831 592 | 1 898 215 | 5 729 807 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 19 334 551 | 2 272 947 | 21 607 498 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по видам залогового обеспечения на 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Потребительс- кие кредиты | Итого |
|---|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Кредиты, обеспеченные гарантиями Материнского банка | 30 116 654 | - | 30 116 654 |
| Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон | 7 305 119 | - | 7 305 119 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | |
| - товарами в обороте | 520 494 | - | 520 494 |
| - оборудованием | 60 862 | - | 60 862 |
| - автотранспортными средствами | - | 30 098 | 30 098 |
| - прочими активами | 826 895 | - | 826 895 |
| Необеспеченные кредиты | 4 166 415 | 956 889 | 5 123 304 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 42 996 439 | 986 987 | 43 983 426 |

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

