

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

С приложением заключения независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупных доходах	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	7
2. Принципы составления финансовой отчетности	10
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Анализ по сегментам	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	29
6. Средства в кредитных организациях	29
7. Торговые ценные бумаги	30
8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31
9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32
10. Производные финансовые инструменты	33
11. Активы, предназначенные для продажи	33
12. Кредиты клиентам	34
13. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	36
14. Инвестиционная собственность	37
15. Основные средства	38
16. Гудвил	39
17. Налогообложение	40
18. Прочие активы и обязательства	43
19. Инвестиции в ассоциированную компанию	44
20. Средства кредитных организаций	44
21. Средства клиентов	45
22. Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	46
23. Прочие заемные средства	46
24. Капитал	47
25. Договорные и условные обязательства	48
26. Чистый комиссионный доход	49
27. Чистая прибыль (убытки) по операциям с торговыми ценными бумагами и чистые реализованные (убытки) прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	49
28. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	50
29. Прочие доходы	50
30. Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам, административные и операционные расходы	50
31. Управление рисками	51
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
33. Операции со связанными сторонами	70
34. Доверительное управление	71
35. Достаточность капитала	71

Члены Наблюдательного Совета и Правления Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2009 года данные руководящие органы состоят из следующих членов:

Наблюдательный Совет

ФИО	Занимаемая должность
Николай Александрович Цветков	Председатель Наблюдательного Совета, Председатель Совета Директоров ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Андрей Михайлович Донских*	Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»
Айрат Рафикович Гаскаров	Первый заместитель Премьер-министра Правительства Республики Башкортостан - министр финансов Республики Башкортостан
Дуглас Уэйр Гарднер	Член Совета Директоров ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Денис Игоревич Коробков	Председатель Правления ООО «Эволюция - Управление и Инвестиционное консультирование»
Раиль Салихович Сарбасв	Премьер-министр Правительства Республики Башкортостан
Людмила Алексеевна Шабаликина	Заместитель Председателя Правления ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Дмитрий Георгиевич Шмелев	Руководитель Главной исполнительной дирекции корпоративного управления и правового обеспечения Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Наталья Ивановна Зверева	Советник Председателя Совета Директоров ОАО «УРАЛСИБ»

Правление

ФИО	Занимаемая должность
Ильдар Равильевич Муслимов*	Председатель Правления
Александр Викторович Дементьев	Заместитель Председателя Правления
Алексей Валерьевич Сазонов	Заместитель Председателя Правления
Евгений Александрович Гурьев*	Заместитель Председателя Правления
Илья Валентинович Филагов	Заместитель Председателя Правления
Светлана Борисовна Бастрюкина*	Член Правления
Юрий Валентинович Петухов	Член Правления
Лидия Евгеньевна Плытник	Член Правления

* По состоянию на 31 декабря 2009 года Андрей М. Донских занимал должность Председателя Правления Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ». В январе 2010 года Андрей М. Донских оставил занимаемую должность и на дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности занимает должность Заместителя Председателя Правления ОАО «Сбербанк России». В январе 2010 года Ильдар Р. Муслимов был назначен на должность Председателя Правления Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ».

Евгений А. Гурьев и Светлана Б. Бастрюкина были назначены на должность Заместителя Председателя Правления Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в марте 2010 года.



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
123317, Россия, Москва
Пресненская набережная, 10

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и членам Совета Директоров
Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и его дочерних компаний (далее – «Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированных отчетов о совокупных доходах, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

ZAO KPMG

ЗАО «КПМГ»
15 апреля 2010 года

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2009	2008 (пересмотренные данные)*	2007 (пересмотренные данные)*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	60 574 002	77 810 719	52 196 162
Обязательные резервы в Центральном банке		3 063 377	653 073	4 422 250
Средства в кредитных организациях	6	4 042 721	4 452 592	1 248 911
Торговые ценные бумаги	7	11 394 337	25 271 417	46 711 500
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	33 818 475	10 040 169	3 292 095
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	3 144 649	6 215 530	-
Производные финансовые активы	10	92 938	104 447	1 129 610
Активы, предназначенные для продажи	11	8 764 003	-	-
Кредиты клиентам	12	218 359 837	277 781 459	245 505 758
Чистые инвестиции в финансовый леизинг	13	20 514 484	31 880 978	20 480 016
Инвестиционная собственность	14	19 254 121	6 333 682	44 755
Основные средства	15	12 087 228	10 861 820	10 728 939
Гуавиа	16	4 527 406	4 527 406	4 527 406
Прочие активы	18	17 022 017	14 191 638	9 267 487
Итого активы		416 659 595	470 124 930	399 554 889
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	10	20 210	143 049	836 216
Средства кредитных организаций	20	46 478 135	139 832 525	85 059 772
Средства клиентов	21	281 166 270	246 196 298	237 231 499
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	22	11 588 547	9 170 032	14 809 329
Прочие заемные средства	23	12 270 117	17 434 367	5 108 929
Прочие обязательства	18	4 684 910	4 817 651	5 288 381
Итого обязательства		356 208 189	417 593 922	348 334 126
Капитал				
Уставный капитал	24	40 898 314	34 808 379	34 808 379
Добавочный капитал		4 173 855	5 926 140	5 926 140
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		276 159	(1 617 354)	55 096
Фонд переоценки зданий		2 946 631	3 705 690	3 293 364
Нераспределенная прибыль		10 165 007	8 875 019	6 560 592
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		58 459 966	51 697 874	50 643 571
Доля миноритариев		1 991 440	833 134	577 192
Итого капитал		60 451 406	52 531 008	51 220 763
Итого капитал и обязательства		416 659 595	470 124 930	399 554 889

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ильдар Р. Муслимов

Юрий В. Петухов

15 апреля 2010 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

* См. Примечание 1 «Описание деятельности» (Объяснение предприятий, находящихся под общим контролем)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<u>2009</u>	<u>2008</u> (пересмотренные данные)*
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		38 271 338	36 051 063
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		6 012 991	5 592 930
Ценные бумаги		3 628 934	3 750 569
Средства в кредитных организациях		1 440 963	4 369 365
		<u>49 354 226</u>	<u>49 763 927</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(18 663 687)	(12 354 328)
Средства кредитных организаций		(7 849 429)	(7 024 082)
Прочие заемные средства		(1 927 936)	(983 082)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(702 989)	(784 306)
		<u>(29 144 032)</u>	<u>(21 145 798)</u>
Чистый процентный доход		<u>20 210 194</u>	<u>28 618 129</u>
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	6, 8, 12, 13	(12 274 820)	(10 508 586)
Чистый процентный доход после учета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		<u>7 935 374</u>	<u>18 109 543</u>
Комиссионные доходы		7 250 488	8 519 785
Комиссионные расходы		(2 214 491)	(1 936 220)
Чистый комиссионный доход	26	<u>5 035 997</u>	<u>6 583 565</u>
Чистая прибыль (убыток) по операциям с торговыми ценными бумагами	27	6 476 553	(3 257 210)
Чистые реализационные (убытки) прибыли по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	27	(1 373 663)	86 216
Чистая прибыль (убытки) по операциям с производными финансовыми инструментами		604 781	(226 216)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	28	345 931	1 647 347
Чистые убытки по операциям с драгоценными металлами		(394 721)	(131 534)
Чистая прибыль (убыток) от переоценки зданий и переоценки и выбытия инвестиционной собственности		1 185 268	(266 809)
Прочие доходы	29	1 562 590	1 115 835
Прочие непроцентные доходы (расходы)		<u>8 406 719</u>	<u>(1 032 391)</u>
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	30	(8 520 282)	(9 702 110)
Административные и операционные расходы	30	(7 905 382)	(8 920 095)
Износ и амортизация		(1 222 240)	(899 492)
Резерв под обесценение прочих активов	18	(1 272 254)	(264 902)
Прочие непроцентные расходы		<u>(18 820 358)</u>	<u>(19 786 599)</u>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		<u>2 557 732</u>	<u>3 874 118</u>
Расходы по налогу на прибыль	17	(732 657)	(1 395 934)
Прибыль за год		<u>1 825 075</u>	<u>2 478 184</u>
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		1 723 448	2 403 544
- миноритариям		101 627	74 640
		<u>1 825 075</u>	<u>2 478 184</u>
Прибыль на акцию (в российских рублях):			
Базовая и разведенная		<u>0,007</u>	<u>0,011</u>

Предлагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

* См. Примечание 1 «Описание деятельности» (Объединение предприятий, находящихся под общим контролем)

Консолидированный отчет о совокупных доходах**за год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>2009</i>	<i>2008 (пересмотренные данные)*</i>
Прибыль за год	1 825 075	2 478 184
Прочие совокупные доходы		
Эффект изменения ставки налога на прибыль	-	175 768
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	861 196	(1 647 393)
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налогообложения	1 032 317	(27 492)
Переоценка задний за вычетом налогообложения	(692 139)	253 695
Итого прочие совокупные доходы (расходы) за вычетом налогообложения	1 201 374	(1 245 422)
Итого совокупные доходы	3 026 449	1 232 762
Причитающиеся:		
- акционерам материнской компании	2 924 822	1 158 122
- миноритариям	101 627	74 640
Итого совокупные доходы	3 026 449	1 232 762

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

* См. Примечание 1 «Описание деятельности» (Объединение предприятий, находящихся под общим контролем)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании							Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля миноритариев	
На 1 января 2009 года	34 808 379	5 926 140	(1 617 354)	3 705 690	8 875 019	51 697 874	833 134	52 531 008
Совокупные доходы								
Прибыль за год	-	-	-	-	1 723 448	1 723 448	101 627	1 825 075
Прочие совокупные доходы								
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогообложения в сумме 215 299 тыс. руб.	-	-	861 196	-	-	861 196	-	861 196
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налогообложения в сумме 258 079 тыс. руб.	-	-	1 032 317	-	-	1 032 317	-	1 032 317
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом налогообложения в сумме 4 840 тыс. руб.	-	-	-	(19 358)	19 358	-	-	-
Переоценка зданий за вычетом налогообложения в сумме 184 925 тыс. руб.	-	-	-	(739 701)	47 562	(692 139)	-	(692 139)
Итого прочие совокупные доходы	-	-	1 893 513	(759 059)	66 920	1 201 374	-	1 201 374
Итого совокупные доходы	-	-	1 893 513	(759 059)	1 790 368	2 924 822	101 627	3 026 449
Взносы здания и денежные средств в уставный капитал	6 089 935	(1 935 457)	-	-	-	4 154 478	-	4 154 478
Прочие взносы акционеров за вычетом налогообложения в сумме 129 793 тыс. руб.	-	519 170	-	-	-	519 170	-	519 170
Приобретение дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	1 182 420	1 182 420
Изменение доли миноритариев в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	(125 741)	(125 741)
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(500 380)	(500 380)	-	(500 380)
Прочие распределения капитала акционерам за вычетом налогообложения в сумме 84 000 тыс. руб.	-	(335 998)	-	-	-	(335 998)	-	(335 998)
На 31 декабря 2009 года	40 898 314	4 173 855	276 159	2 946 631	10 165 007	58 459 966	1 991 440	60 451 406

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании							Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля миноритариев	
На 1 января 2008 года (пересмотренные данные)*	34 808 379	5 926 140	55 096	3 293 364	6 560 592	50 643 571	577 192	51 220 763
Совокупные доходы (пересмотренные данные)								
Прибыль за год (пересмотренные данные)	-	-	-	-	2 403 544	2 403 544	74 640	2 478 184
Прочие совокупные доходы (пересмотренные данные)								
Эффект изменения ставки налога на прибыль (пересмотренные данные)	-	-	2 435	173 333	-	175 768	-	175 768
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогообложения в сумме 411 848 тыс. руб. (пересмотренные данные)	-	-	(1 647 393)	-	-	(1 647 393)	-	(1 647 393)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налогообложения в сумме 6 873 тыс. руб. (пересмотренные данные)	-	-	(27 492)	-	-	(27 492)	-	(27 492)
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом налогообложения в сумме 3 676 тыс. руб. (пересмотренные данные)	-	-	-	(14 702)	14 702	-	-	-
Переоценка зданий за вычетом налогообложения в сумме 63 424 тыс. руб. (пересмотренные данные)	-	-	-	253 695	-	253 695	-	253 695
Итого прочие совокупные доходы (пересмотренные данные)	-	-	(1 672 450)	412 326	14 702	(1 245 422)	-	(1 245 422)
Итого совокупные доходы (пересмотренные данные)	-	-	(1 672 450)	412 326	2 418 246	1 158 122	74 640	1 232 762
Изменение доли миноритариев в дочерних компаниях (пересмотренные данные)	-	-	-	-	-	-	71 624	71 624
Покупка доли миноритариев в дочерних компаниях (пересмотренные данные)	-	-	-	-	-	-	319 073	319 073
Дивиденды выплаченные (пересмотренные данные)	-	-	-	-	(103 819)	(103 819)	(209 395)	(313 214)
На 31 декабря 2008 года (пересмотренные данные)	34 808 379	5 926 140	(1 617 354)	3 705 690	8 875 019	51 697 874	833 134	52 531 008

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

* См. Примечание 1 «Описание деятельности» (Объединение предприятий, находящихся под общим контролем)

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	Прин.	2009	2008 (пересмотренные данные)*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		48 789 319	49 361 163
Проценты выплаченные		(8 146 190)	(10 401 424)
Комиссии полученные		7 044 587	8 269 852
Комиссии выплаченные		(2 361 853)	(1 965 309)
Чистые поступления (оплатки) по операциям с торговыми ценными бумагами		4 936 357	(3 184 652)
Чистые поступления по операциям с производными финансовыми инструментами		493 451	239 564
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		1 442 757	2 111 614
Чистые оттоки по операциям с драгоценными металлами		(394 723)	(396 724)
Дивиденды полученные		289 231	71 048
Прочие доходы полученные		1 591 441	1 096 828
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам		(8 365 029)	(10 804 028)
Операционные и административные расходы выплаченные		(7 161 861)	(9 836 412)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		16 017 489	15 702 000
<i>Чистые (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Центральном банке		(1 790 913)	2 978 738
Торговые ценные бумаги		16 196 216	15 595 137
Кредиты клиентам		50 832 509	(29 804 845)
Чистые инвестиции в финансовый актив*		9 896 203	(11 448 002)
Прочие активы		(4 064 344)	(4 786 188)
<i>Чистые увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и субдентированных кредитов		73 435 369	49 069 276
Средства клиентов		31 364 413	4 189 458
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		2 269 721	(5 887 412)
Прочие обязательства		(2 195 514)	711 104
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		44 994 842	36 319 166
Налог на прибыль возмещенный (уменьшенный)		436 632	(2 820 293)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		45 431 474	33 498 906
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(26 313 549)	(5 829 065)
Поступления от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3 606 485	717 720
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(2 684 256)
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		2 989 965	-
Приобретение основных средств		(1 088 255)	(1 178 859)
Поступления от реализации основных средств		641 457	633 998
Приобретение инвестиционной собственности		(9 692 976)	(3 698 807)
Поступления от реализации инвестиционной собственности		238 441	-
Приобретение дочерних компаний		(125 741)	(1 655 369)
Поступления от продажи долей дочерних компаний		-	61 795
Приобретение активов, предназначенных для продажи		(9 184 011)	-
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(38 914 159)	(13 642 783)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Внос в уставный капитал		1 400 423	-
Поступления от ссудированных кредитов		-	9 495 696
Погашение ссудированных кредитов		(22 212 036)	(20 299 707)
Поступления от субординированных займов и депозитов		-	6 000 000
Погашение субординированных займов		-	(66 480)
Поступления по выкупу заемных обязательств с кредитным условием и облигаций		128 703	7 248 175
Погашение депозитных обязательств с кредитным условием и облигаций		(3 785 320)	-
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(500 380)	(513 214)
Продажа долей миноритариев в дочерних компаниях		-	71 624
Чистые денежные потоки, (использованные в) от финансовой деятельности		(24 968 610)	2 136 874
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 214 578	3 621 860
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(17 236 717)	25 614 557
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		77 810 718	52 136 162
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	60 574 002	77 810 719

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

* См. Примечание 1 «Описание деятельности» (Объяснение предприятий, находящихся под общим контролем)

(в тысячах российских рублей)

I. Описание деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (сокращенное наименование - ОАО «УРАЛСИБ») и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»)

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционная деятельность и валютнообменные операции. Дочерние компании, ведущие деятельность в отрасли лизинговых операций, предоставляют услуги финансовой аренды на территории Российской Федерации. Дочерние банки ОАО АКБ «Стройвестбанк» (далее «Стройвестбанк») и ОАО АКБ «Уралсиб – Юг Банк» (далее «Юг Банк») – региональные коммерческие банки в Северо-Западном и Южном регионах Российской Федерации соответственно.

Деятельность Банка и его дочерних банков регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»). Банк и каждая из его дочерних банков обладает генеральной банковской лицензией и является участником государственной системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

Дочерние компании и филиалы

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 40 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: Москва, 119048, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение года составило 11 231 (2008: 13 886). Консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц, на 31 декабря 2009 года:

<i>Дочерние компании</i>	<i>Доля контроля, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Отрасль</i>
ОАО АКБ «Стройвестбанк»	86,77%	Россия	24 января 1992 года	Банковские услуги
ОАО АКБ «УРАЛСИБ – ЮГ БАНК»	100%	Россия	10 октября 1990 года	Банковские услуги
ООО «СФК «УРАЛСИБ-Факторинг»	100%	Россия	27 февраля 2002 года	Факторинговые услуги
ООО «Электронные технологии УралСиб»	100%	Россия	4 марта 2003 года	Консультационные услуги
ООО «Уфа-Сити»	100%	Россия	29 апреля 2002 года	Строительство
ООО «Амдор»	100%	Россия	4 апреля 2009 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Красногорскстройкомплект»	100%	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «СпортВенчер Москва»	74,99%	Россия	19 июля 1993 года	Инвестиции в земельные объекты
Компании, входящие в Лизинговую группу «УРАЛСИБ»				
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	87,61%	Россия	9 октября, 1990 года	Лизинг
ООО «Резгол-Лизинг-Уфа»	99%	Россия	10 ноября 2000 года	Лизинг
ООО «Резгол-Лизинг-Копсаат»	99%	Россия	12 ноября 2001 года	Лизинг
ООО «Лизинговая компания ЦИКОУА»	100%	Азербайджан	11 декабря 2007 года	Лизинг
Хэмбридж Инвестментс Лтд	100%	Кипр	20 июля 2004 года	Лизинг

ООО «Лизинговая Компания УРАЛСИБ» зарегистрирована в 2000 году в России. Главный офис компании расположен в Москве и насчитывает 60 филиалов (2008: 71).

26 ноября 2009 года ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», дочерняя компания банка, приобрела 100% долей капитала компании Хэмбридж Инвестментс Лтд. (далее «Хэмбридж»), которая зарегистрирована в соответствии с законодательством Республики Кипр. Хэмбридж занимается предоставлением услуг финансового лизинга. Общая сумма активов, обязательств и чистых активов Хэмбридж на дату приобретения составила 228 573 тыс. руб., 238 802 тыс. руб. и 10 229 тыс. руб., соответственно. Цена покупки 100% Хэмбриджа, уплаченная денежными средствами, составила 74 тыс. руб.

17 ноября 2009 года Банк приобрел 74,99% долей капитала ООО «СпортВенчер Москва» - компании, осуществляющей свою деятельность на земельном рынке г. Москва. Сделка по приобретению была осуществлена со связанной стороной (Примечание 33). Общая сумма активов, обязательств и чистых активов ООО «СпортВенчер Москва» на дату приобретения составила 4 629 603 тыс. руб., 5 287 тыс. руб. и 4 624 316 тыс. руб., соответственно. Цена покупки 74,99% ООО «СпортВенчер Москва» составила 3 462 932 тыс. руб. с расчетами, произведенными в денежной форме.

В августе 2009 года Банк приобрел 100% долей капитала ООО «Амдор» и 100% акций ЗАО «Красногорскстройкомплект». Данные компании управляют портфелем земельных участков, расположенных в Московской области.

(в тысячах российских рублей)

Общая сумма активов, обязательств и чистых активов ООО «Амадор» и ЗАО «Красногорскстройкомплект» на дату приобретения составила 2 034 243 тыс. руб., 10 526 тыс. руб. и 2 023 717 тыс. руб., соответственно. Цена покупки 100% ООО «Амадор» и ЗАО «Красногорскстройкомплект», уплаченная денежными средствами, составила 2 023 717 тыс. руб.

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц, на 31 декабря 2008 года:

Дочерние компании	Доля контроля, %	Страна	Дата регистрации	Отрасль
ОАО АКБ «Стройсбэанк»	86,77%	Россия	24 января 1992 года	Банковские услуги
ООО «ОФК УРАЛСИБ - Факторинг»	100%	Россия	27 февраля 2002 года	Факторинговые услуги
ООО «УралСиб Электронные Технологии»	100%	Россия	4 марта 2003 года	Консалтинговые услуги
ООО «Уфа Сити»	100%	Россия	29 апреля 2002 года	Строительство

Компании, входящие в Азизинговую группу «УРАЛСИБ»

ООО «Азизинговая компания УРАЛСИБ»	87,61%	Россия	9 октября 1990 года	Лизинг
ООО «Регион-Азизинг-Уфа»	99%	Россия	10 ноября 2000 года	Лизинг
ООО «Регион-Азизинг-Консалт»	99%	Россия	12 ноября 2001 года	Лизинг
ООО «Азизинговая компания ПНК-ИД»	100%	Азербайджан	11 декабря 2007 года	Лизинг

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании, не имеющие статус юридического лица, на 31 декабря 2009 года:

Дочерние компании	Доля контроля, %	Страна	Дата регистрации	Отрасль
ЗПИФ акций «Стратегическое управление»	100%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – РЕГИОН»	100%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – АРЕНДА»	100%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Недвижимость»	100%	Россия	26 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Инвестиции в недвижимость»	100%	Россия	5 августа 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции»	97,15%	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции»	92,3%	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Развитие регионов»	100%	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
Краевой ЗПИФ «Корпоративный»	100%	Россия	10 ноября 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Стратегический»	100%	Россия	19 августа 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Аквил-Сити»	100%	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании, не имеющие статус юридического лица, на 31 декабря 2008 года:

Дочерние компании	Доля контроля, %	Страна	Дата регистрации	Отрасль
ЗПИФ акций «Стратегическое управление»	100%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – РЕГИОН»	100%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – АРЕНДА»	100%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Недвижимость»	100%	Россия	26 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Инвестиции в недвижимость»	100%	Россия	5 августа 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции»	95,01%	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции»	88,92%	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции

В течение 2009 года Банк приобрел 2,14% и 3,38% паев Закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции» и «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции» соответственно.

(в тысячах российских рублей)

В течение 2009 года Банк также приобрел 100% паяв вновь образованных ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Развитие регионов», кредитного ЗПИФ «Корпоративный» и ЗПИФ прямых инвестиций «Стратегический» и «Акция Сити».

Эффект данных приобретений на операции Банка за 2009 год незначителен.

Объединение предприятий, находящихся под общим контролем

Юг Банк был основан в России в 1990 году и стал членом ОАО «Финансовая Корпорация УРАЛСИБ» в 2005 году. В течение 2009 года ОАО «Финансовая Корпорация УРАЛСИБ», будучи общим мажоритарным акционером для ОАО «УРАЛСИБ» и Юг Банка, решила присоединить последний к Банку. В конце июня 2009 года Совет Директоров ОАО «Финансовая Корпорация УРАЛСИБ» принял решение передать Председателю Правления ОАО «УРАЛСИБ» полномочия по руководству политикой Юг Банка в целях его успешного присоединения к ОАО «УРАЛСИБ», таким образом, передавая ему фактический контроль над Юг Банком. Также, в течение 2009 года все члены Совета Директоров Юг Банка были представителями высшего руководства ОАО «УРАЛСИБ». Таким образом, ОАО «УРАЛСИБ» имело контроль над Юг Банком, несмотря на тот факт, что оно не владело акциями последнего. Кроме того, в марте 2010 года, непосредственная материнская компания Юг Банка выпустила приказ Совету Директоров Юг Банка о том, что дивиденды не должны быть объявлены и выплачены по результатам 2009 года, таким образом, чтобы вся прибыль, начиная с 2009 года не распределялась Юг Банком, до присоединения к ОАО «УРАЛСИБ», которое планируется до конца 2010 года. Дополнительная информация о присоединении Юг Банка раскрыта в Примечании 24.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированные отчеты о совокупных доходах, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2009 год и связанные с ними сравнительные данные пересмотрены в данной отчетности так, как если бы Юг Банк всегда был частью Банка.

Акционеры

Участники группы ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ» («Группа акционеров») в основном являются акционерами Банка. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находились вышесказанные акции Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»:

Акционер	2009	2008
	%	%
ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	46,15	53,06
ООО «Актив-Холдинг»	26,21	33,62
ЗАО «Деловой Центр УралСиб»	19,67	2,57
ОАО «УРАЛСИБ – Управление Капиталом»	3,85	5,00
Дойче Банк (Отделение в Авдаше)	1,64	2,12
Морган Стэнли	1,64	2,12
Прочие	0,84	1,51
Итого	100,00	100,00

Банк находится под фактическим контролем г-на Цветкова Н. А.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

(в тысячах российских рублей)

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

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

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

- В части обесценения кредитов – Примечание 12;
- В части переоценки инвестиционной собственности – Примечание 14;
- В части переоценки заданий - Примечание 15.

Существенные суждения в отношении консолидации Ют Банка представлены в Примечании 1.

3. Основные принципы учетной политики

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

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(в тысячах российских рублей)

Приобретения компаний, находящихся под общим контролем

Приобретение контрольного пакета акций у сторон, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражается в финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение было совершено в наиболее ранний из всех представленных в отчетности периодов, либо, если оно совершено позже этого периода - то на дату, когда был установлен совместный контроль. Для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства признаются по их предыдущей балансовой стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретенной компании. Статьи собственного капитала приобретенной компании добавляются к аналогичным статьям собственного капитала Банка, за исключением части уставного капитала приобретенной компании, которая признается как часть добавочного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения компаний, отражаются как уменьшение капитала.

Приобретения и продажи доли миноритариев

Разница между суммой, уплаченной в ходе приобретения доли миноритариев, и балансовой стоимостью указанной доли миноритариев отражается как гудвил (деловая репутация). Операции осуществляемые с долей миноритариев, не приводящие к утрате контроля, отражаются как операции с акционерами, с отнесением полученного результата в капитал. Любая разница между суммой, полученной от продажи доли миноритариев, и балансовой стоимостью указанной доли участия Банка в капитале дочерней компании, включая соответствующий гудвил (деловую репутацию), отражается в составе прибыли или убытка.

Ассоциированные компании

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Гудвил

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

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Отрицательный гудвил, возникший при приобретении, сразу отражается в составе прибыли или убытка.

Доля миноритариев

Доля миноритариев - это часть прибыли или убытка, прочих совокупных доходов и чистых активов дочерней компании, относящаяся к доле участия в капитале, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, Банку.

(в тысячах российских рублей)

Доля миноритариев отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам ОАО «УРАЛСИБ». Доля миноритариев в составе прибыли или убытка и прочих совокупных доходах отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупных доходах.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффе́ктивной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долговых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочих совокупных доходов. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), счета типа «Ностро» и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорами обязательствами.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Классификация

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

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

Признание

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

Оценка стоимости

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

(в тысячах российских рублей)

– инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

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

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

Прибыль и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Прекращение признания

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

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

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе средств кредитных организаций или средств клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Лизинг

i. Финансовый лизинг - Банк в качестве лизингодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по лизинговым платежам в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока лизинга.

Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

В случае, когда Банк получает право собственности на имущество, ранее выступавшее в качестве залога под расторгнутые договоры финансового лизинга, данное имущество отражается на балансе Банка по наименьшей из чистой цены продажи и стоимости приобретения в момент начала договора финансового лизинга.

ii. Операционный лизинг - Банк в качестве лизингополучателя

Лизинг имущества, при котором лизингодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект лизинга, классифицируется как операционный лизинг. Платежи по договору операционного лизинга равномерно списываются на расходы в течение срока лизинга и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iii. Операционный лизинг - Банк в качестве лизингодателя

Банк отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционного лизинга, в зависимости от характера актива. Лизинговый доход по договорам операционного лизинга равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока лизинга в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных лизингополучателям, равномерно отражается как сокращение лизингового дохода в течение срока лизинга. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционного лизинга, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в лизинг.

*(в тысячах российских рублей)***ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА****Собственные активы**

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

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

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

Амортизация

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	<u>Годы</u>
Здания	25-50
Мебель и принадлежности	3-10
Компьютеры и оргтехника	1-10
Транспортные средства	1-5

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка. В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию предназначенных для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию предназначенных для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(в тысячах российских рублей)

Активы, предназначенные для продажи, могут включать инвестиции в компании, которые могли быть первоначально признаными в качестве ассоциированных компаний и иметь соответствующую последующую оценку. Решение классифицировать данные инвестиции в качестве предназначенных для продажи основано на намерении Банка продать акции данных компаний потенциальному инвестору и мероприятиях по поиску покупателя. Данное намерение обычно выражается в обязанности руководства следовать намеченному плану продажи компаний и соблюдения программы завершения данной сделки. В случае если инвестиция классифицирована в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», долевой метод учета не применяется.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из средств в кредитных организациях, ценных бумаг, удерживаемых до погашения, кредитов клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и пропей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

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

(в тысячах российских рублей)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением суммы, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих совокупных доходов, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочих совокупных доходов или непосредственно в составе капитала.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

ПОДГОТОВКА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

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

СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыль, либо несет убытки (включая прибыль и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В ДЕЙСТВИЕ

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

(в тысячах российских рублей)

- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» вступила в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания распределяла совокупную прибыль между владельцами материнской компании и неконтролирующей долей участия (ранее - доля миноритариев) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле участия представляют собой убыток. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы в большинстве случаев превышение по убыткам распределялось между владельцами материнской компании. Пересмотренный стандарт указывает, что изменение доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться как операции с собственными средствами. Кроме того, стандарт уточняет, каким образом компания должна оценивать прибыль или убыток, возникающий в результате утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции в бывшие дочерние компании должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» вступил в действие для объединений бизнеса с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начавшегося 1 июля 2009 года или позднее. Согласно пересмотренному МСФО (IFRS) 3 компания-приобретатель может по своему желанию выбрать метод оценки доли миноритариев, используя существующий метод в соответствии с МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-приобретателя в идентифицируемых активах приобретаемой компании), или используя оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный стандарт МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Требование оценивать по справедливой стоимости каждый актив или обязательство на каждом этапе приобретения для целей расчета величины гудвила («деловой репутации») было отменено. Взамен в случае поэтапного приобретения компании-приобретателем предложено провести переоценку ранее имевшейся доли участия в приобретаемой компании по справедливой стоимости на дату приобретения и, в случае возникновения в результате переоценки прибыли или убытка, признать прибыль или убыток в составе прибыли или убытка. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и признаваться в составе расходов, а не включаться в состав гудвила («деловой репутации»). Компания-приобретатель должна признать обязательство в отношении условного возмещения за приобретение на дату приобретения. Последующие корректировки размера условного возмещения по данному обязательству после даты приобретения признаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила («деловой репутации»). Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.
- Пересмотренный в 2009 году МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее, вводит исключение в отношении общих требований к раскрытию информации касательно операций со связанными сторонами и остатков по счетам, включая забалансовые обязательства, для компаний, связанных с государством. Кроме того, целью пересмотра стандарта было упорядочение требований к раскрытию информации, которые ранее различались для разных типов связанных сторон. Пересмотренный стандарт вступает в действие ретроспективно.
- Поправка к стандарту МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» – «Классификация учета дополнительных выпусков акций», вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или позднее, уточняет, что выпуск акций, а также опционов и warrants (сертификатов на право приобретения акций), направленный на приобретение фиксированного количества собственных долевых финансовых инструментов по фиксированной цене, признается в качестве собственных долевых инструментов даже в случае, если фиксированная цена выражена в иностранной валюте. Фиксированная цена может быть определена в любой валюте в том случае, если данные финансовые инструменты распространяются на пропорциональной основе среди уже действующих акционеров-держателей производных долевых финансовых инструментов компании подобной категории.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершён в ноябре 2009 года. Банк признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.
- Поправка к стандарту МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Допустимые объекты хеджирования», вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позднее, уточняет для каждого отдельного случая принципы определения рисков и частей позиций денежных средств, которые могут быть определены в качестве хеджируемого риска или объекта хеджирования соответственно.

(в тысячах российских рублей)

- Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 5 «Высвобождаемые активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность», вступившие в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее, уточняет классификацию активов и обязательств в случае выбытия дочерней компании.
- Разъяснение КР МСФО 17 «Распределение неделевжных активов собственникам», вступившее в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее, определяет порядок учета распределения собственникам дивидендов в виде неделевжных средств. Разъяснение уточняет, когда и как дивиденды в виде неделевжных средств должны быть признаны и как отражать разницу, возникающую между выплаченными дивидендами и балансовой стоимостью распределенных чистых активов.

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

4. Анализ по сегментам

Руководство Банка определило и зафиксировало операционные сегменты Банка на основании состава отчетов, регулярно анализируемых Правлением Банка в процессе принятия стратегических решений. Все операционные сегменты Банка получают выручку в виде различных финансовых доходов – из источников, находящихся в основном на территории Российской Федерации. В связи с относительно схожей хозяйственной средой в стране, руководство Банка придает особый приоритет управленческому анализу бизнеса в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности отчетных сегментов. Правление Банка анализирует хозяйственную деятельность на основании следующих сегментов:

- 1 **Корпоративные банковские операции:** предоставление кредитов юридическим лицам, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.
- 2 **Розничные банковские операции:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение денежных переводов и взаиморасчетных операций, операции по выпуску и обслуживанию банковских карт.
- 3 **Лизинговые операции:** группа юридических лиц, входящая в состав Банка, отвечающая за лизинговую деятельность.
- 4 **Инвестиционно-банковские операции:** осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых финансовых инструментов и заемных средств, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая операции «фронт» и сделки с производными финансовыми инструментами.
- 5 **Частные банковские операции и управление активами:** полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию, доверительное управление, привлечение средств крупных корпоративных и частных клиентов посредством построения частных и коллективных инвестиционных схем, включая закрытые и открытые паевые инвестиционные фонды, предлагаемые клиентам через региональную сеть Банка.
- 6 **Операции казначейства и операции по управлению ресурсами:** казначейство, размещающее и осуществляющее заимствования на денежном рынке, осуществляющее факторинг Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг, привлечения синдицированных кредитов и производящее операции с иностранной валютой. Кроме того, данный сегмент отвечает за поддержание оптимальной позиции ликвидности Банка путем проведения операций с рыночными ценными бумагами. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами.
- 7 **Корпоративные инвестиции и прочие операции:** корпоративные операции, не осуществляемые и не относимые к другим бизнес сегментам. Этот сегмент отвечает за операции со связанными сторонами Банка и отдельные виды операций с ценными бумагами. В соответствии с принципами трансфертного ценообразования Банка данный сегмент распределяется капиталом Банка.
- 8 **Общехозяйственные операции:** нераспределенные расходы, понесенные центральным административным аппаратом Банка. К данному сегменту также относятся прочие расходы головного офиса и непрямые, включающие расходы такие, как реклама бренда (торговой марки) Банка, которые являются общими для всех отчетных сегментов. Данный сегмент также осуществляет операции, не связанные с основной операционной хозяйственной деятельностью Банка, например, управление собственной административной недвижимостью.

(в тысячах российских рублей)

Анализ по сегментам представляется на рассмотрение Правлению Банка на регулярной основе как часть управленческой отчетности. Он используется для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов. В соответствии с методологией управленческого учета, капитал распределяется сегменту «Корпоративные инвестиции и прочие операции».

В 2009 году в связи с изменениями в структуре внутренней организации Банка, были пересмотрены подходы к распределению портфеля ценных бумаг и денежных средств и их эквивалентов между сегментами «Инвестиционно-банковские операции» и «Корпоративные инвестиции и прочие операции», а также классификация инвестиционной собственности и средств клиентов между сегментами «Корпоративные банковские операции», «Частные банковские операции и управление активами» и «Корпоративные инвестиции и прочие операции». Кроме того, некоторые непрофильные банковские услуги, такие как управление недвижимостью, общественное питание и медицинское обслуживание были переданы из сегмента «Корпоративные инвестиции и прочие операции» в сегмент «Общехозяйственные операции».

Сравнительные данные за 2008 год были реклассифицированы с учетом этих изменений.

Информация о крупных клиентах

Практически все доходы от внешних клиентов получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы компании расположены на территории Российской Федерации.

Ниже приведен анализ разниц между совокупной прибылью до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговой прибылью до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (несудимые данные)	4 765 981	7 306 116
Консолидационные корректировки	1 026 072	690 501
Начисление процентов и комиссий	(723 402)	65 307
Корректировки, связанные с операциями по финансовому лизингу	419 530	493 701
Корректировки справедливой стоимости, а также прочие корректировки, относящиеся к ценным бумагам	(1 194 414)	(963 930)
Корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов	121 525	(979 103)
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов	(541 361)	(1 144 396)
Арендные платежи, не признанные в управленческой отчетности	40 861	38 852
Корректировки резервов под возможное обесценение	(1 242 946)	(1 385 396)
Прочие корректировки	(114 114)	(247 534)
Прибыль до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	2 557 732	3 874 118

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведен анализ разниц между совокупными значениями активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговыми значениями активов/обязательств по данным МСФО, представленными в настоящей консолидированной финансовой отчетности, на 31 декабря:

	2009		2008 (пересмотренные данные)	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	432 612 626	376 981 647	474 718 249	426 068 085
Взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности по операциям с ценными бумагами по данным управленческой отчетности	(8 064 418)	(5 364 604)	(272 203)	(7 595)
Начисление административных и операционных расходов	744 001	297 224	1 985 082	860 880
Консолидационные корректировки	9 662 376	2 415 266	3 918 634	229 010
Элиминация внутригрупповых остатков	(13 146 131)	(13 145 676)	(7 818 952)	(7 818 952)
Корректировки, связанные с операциями по финансовому лизингу	(1 135 609)	(2 628 654)	459 369	(1 402 300)
Переоценка и другие корректировки по основным средствам	1 154 426	23 958	1 454 123	11 451
Переоценка и другие корректировки накопленной амортизации основных средств	(348 372)	-	(825 667)	-
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	(1 637 354)	(552 085)	(1 329 132)	274 691
Начисление процентов и комиссий	(851 482)	(888 937)	(1 532 971)	(1 496 318)
Корректировки резервов под возможное обесценение	(2 746 708)	(89 811)	(1 522 932)	(529 720)
Корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов	92 938	20 210	105 490	154 287
Корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	891 662	-	319 143	-
Корректировки справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи	(335 998)	-	-	-
Начисление компенсаций работникам	-	(21 705)	-	526 309
Прочие корректировки	(232 362)	(838 644)	466 697	724 094
Итого активов/обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	416 659 595	356 208 189	470 124 930	417 593 922

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Различные банковские операции	Лизинговые операции	Инвестиционно-банковские операции		Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами		Корпоративные инвестиции и прочие операции	Общескопый* венный операции	Операции между сегментами	Итого
				операции	операции		операции	операции				
Активы												
Денежные средства и их эквиваленты	-	214 213	472 857	-	-	8 500	33 182 994	71 617	-	(551 879)	-	33 398 302
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	3 063 377	-	-	-	-	3 063 377
Средства в кредитных организациях	-	-	827 094	-	-	-	29 543 378	-	-	(762 928)	-	29 607 544
Торговые ценные бумаги	-	-	-	14 203 898	-	-	1 008 929	13 813 763	-	-	-	29 026 590
Ценные бумаги, являющиеся в основном для продажи	-	-	-	-	-	-	14 753 788	954 838	-	-	-	20 673 418
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	1 370 453	-	-	-	3 066 612
Итого ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	15 762 717	16 139 054	-	-	-	52 766 620
Кредиты юридическим лицам (всего)	128 954 688	-	1 802 631	436 147	-	-	5 819 495	33 797 040	-	(5 819 495)	-	164 990 506
За вычетом резервов под обесценение	(17 659 229)	-	(190 824)	-	-	-	-	(83 979)	-	-	-	(17 934 032)
Кредиты юридическим лицам (чистые)	111 295 459	-	1 611 807	436 147	-	-	5 819 495	33 713 061	-	(5 819 495)	-	147 056 474
Кредиты физическим лицам (всего)	-	73 777 039	-	-	-	1 597 746	-	-	-	-	-	75 374 785
За вычетом резервов под обесценение	-	(6 500 044)	-	-	-	(173 202)	-	-	-	-	-	(6 763 246)
Кредиты физическим лицам (чистые)	-	67 186 995	-	-	-	1 424 544	-	-	-	-	-	68 611 539
Итого кредиты клиентам (чистые)	111 295 459	67 186 995	1 611 807	436 147	-	1 424 544	5 819 495	33 713 061	-	(5 819 495)	-	215 668 013
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	18 924 517	-	-	-	-	-	-	-	-	18 924 517
Основные средства	-	-	14 044	-	-	-	-	-	3 050 769	-	8 977 229	12 042 042
Прочие активы	7 688 614	1 146 953	12 371 841	-	-	584	8 496 498	37 788 265	-	(350 544)	-	67 142 211
Итого активы	118 984 073	68 548 161	34 222 160	21 300 996	1 433 628	95 868 459	8 977 229	90 762 766	(7 484 846)	8 977 229	320 573	432 612 626
Обязательства												
Средства кредитных организаций	-	3 382 353	-	-	-	751 472	29 942 337	13 561 050	-	(129 135)	-	47 598 077
Текущие счета юридических лиц	53 843 432	-	-	-	-	667 410	468 730	5 966 190	-	(468 730)	-	60 477 032
Срочные депозиты юридических лиц	114 254 248	-	-	-	-	1 394 913	716 949	5 173 601	-	(716 949)	-	120 822 762
Итого средства юридических лиц	168 097 680	-	-	-	-	2 062 323	1 185 679	11 139 791	-	(1 185 679)	-	181 299 794
Текущие счета физических лиц	-	24 100 186	-	-	-	567 515	-	-	-	-	-	24 667 701
Срочные депозиты физических лиц	-	67 045 015	-	-	-	8 385 386	-	-	-	-	-	75 430 401
Итого средства физических лиц	-	91 145 201	-	-	-	8 952 901	-	-	-	-	-	100 098 102
Итого средства клиентов	168 097 680	91 145 201	-	-	-	11 015 224	1 185 679	11 139 791	-	(1 185 679)	-	281 397 896
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 640 696	314 987	-	-	-	-	7 239 570	291 447	-	-	-	11 486 700
Прочие заемные средства	-	-	27 808 515	436 147	-	-	-	-	-	(6 170 032)	-	22 074 630
Прочие обязательства	716 509	118 812	3 744 566	1 526	-	10 458	9 450 573	151 327	-	-	320 573	14 514 344
Итого обязательства	172 454 885	94 961 353	31 553 081	437 673	11 777 154	47 818 159	8 977 229	25 143 615	(7 484 846)	320 573	(7 484 846)	376 981 647

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2008 года (пересмотренные данные) представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Лизинговые операции	Инвестиционно-банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Общезаставные операции	Операции между сегментами	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	539	218 904	564 798	-	8 500	64 302 039	491 372	-	(433 071)	65 153 081
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	653 073	-	-	-	653 073
Средства в кредитных организациях	-	-	740 171	-	-	17 090 608	-	-	(700 000)	17 130 779
Торговые ценные бумаги	-	-	-	1 091 214	26 219	3 033 818	5 143 573	-	-	9 294 824
Ценовые бумаги, включенные в категорию для продажи	-	-	-	4 702 973	-	12 428 167	7 599 481	-	-	24 730 621
Ценовые бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	4 065 000	-	-	2 086 330	-	-	6 151 330
Итого ценные бумаги	-	-	-	8 767 973	26 219	15 461 985	14 829 384	-	-	40 176 775
Кредиты юридическим лицам (нетто)	154 472 929	-	633 252	103 573	-	7 334 886	41 208 943	-	(7 334 886)	196 418 697
За вычетом резервов под обесценение	(11 307 840)	-	-	-	-	-	(418 728)	-	-	(11 726 568)
Кредиты юридическим лицам (чистые)	143 165 089	-	633 252	103 573	-	7 334 886	40 790 215	-	(7 334 886)	184 692 129
Кредиты физическим лицам (нетто)	-	88 996 930	-	-	2 053 023	-	-	-	-	91 049 953
За вычетом резервов под обесценение	-	(4 466 328)	-	-	(65 066)	-	-	-	-	(4 531 394)
Кредиты физическим лицам (чистые)	-	84 530 602	-	-	1 987 957	-	-	-	-	86 518 559
Итого кредиты клиентам (чистые)	143 165 089	84 530 602	633 252	103 573	1 987 957	7 334 886	40 790 215	-	(7 334 886)	271 210 688
Чистые инвестиции в финансовый леверидж	-	-	27 292 234	-	-	-	-	-	-	27 292 234
Основные средства	-	-	9 252	-	-	-	3 268 309	7 340 361	-	10 617 922
Прочие активы	14 702 368	917 851	10 168 192	12 598	294	5 378 933	13 900 961	(2 597 500)	-	42 483 697
Итого активы	157 867 996	85 667 357	39 407 899	9 975 358	2 022 970	110 221 524	73 280 241	7 340 361	(11 065 457)	474 718 249
Обязательства										
Средства кредитных организаций	1 745 117	3 633 217	-	-	-	-	-	-	-	140 640 307
Текущие счета юридических лиц	64 754 231	-	-	-	155 716	121 761 157	13 345 100	-	-	70 337 320
Срочные депозиты юридических лиц	93 123 262	-	-	-	1 280 461	433 005	4 302 694	-	(433 071)	94 594 484
Итого средства юридических лиц	157 877 493	-	-	-	4 756	700 000	1 466 466	-	(700 000)	164 931 804
Текущие счета физических лиц	-	18 694 964	-	-	1 285 217	1 133 005	5 769 160	-	-	19 235 898
Срочные депозиты физических лиц	-	48 362 578	-	-	540 934	-	-	-	-	55 177 997
Итого средства физических лиц	-	67 057 542	-	-	6 815 419	-	-	-	-	74 413 895
Итого средства клиентов	157 877 493	67 057 542	-	-	7 356 353	1 133 005	5 769 160	(1 133 071)	-	239 345 699
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 697 852	145 635	-	-	8 641 570	-	-	-	-	7 700 272
Прочие заемные средства	-	-	33 674 530	-	-	3 615 361	241 424	-	-	24 154 600
Прочие обязательства	1 812 068	74 285	3 215 505	1 256	-	8 900 332	412 314	(9 932 244)	(142)	14 227 207
Итого обязательства	165 132 530	70 910 679	36 890 125	1 256	8 797 286	135 409 855	19 991 811	(11 065 457)	(11 065 457)	426 068 085

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2009 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Лизинговые операции	Инвестиционно-банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиционные и прочие операции	Общезайцевые операции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы										
Кредиты клиентам	20 355 259	11 288 512	125 277	143 332	230 544	135	5 596 792	-	-	37 739 851
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	4 750 998	-	-	-	-	-	-	4 750 998
Средства в кредитных организациях	-	1 674	14 864	-	-	1 260 513	-	(6 110)	-	1 270 941
Межсегментные доходы	18 155 136	9 203 657	92 254	1	1 181 113	57 583 704	-	(91 798 330)	-	37 739 851
	38 510 395	20 493 843	4 983 393	143 333	1 411 657	58 844 352	11 179 257	(91 804 440)	-	43 761 790
Процентные расходы										
Средства клиентов	(11 150 908)	(5 495 492)	-	-	(892 424)	(720 865)	(519 900)	-	-	(19 179 589)
Средства кредитных организаций	(29 867)	(28 655)	-	-	-	(6 087 543)	(1 312 323)	-	6 110	(7 452 278)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(178 471)	(6 137)	-	-	-	(452 294)	(50 685)	-	-	(687 587)
Прочие заемные средства	-	-	(2 757 598)	-	-	(10 421)	-	-	-	(2 768 019)
Межсегментные расходы	(19 438 711)	(9 890 429)	(1 006 453)	(1 803 400)	(262 333)	(49 203 781)	(8 524 128)	(1 669 095)	91 798 330	-
	(30 797 957)	(15 820 713)	(3 764 051)	(1 803 400)	(1 154 757)	(56 474 904)	(10 407 036)	(1 669 095)	91 804 440	(30 087 473)
Чистый процентный доход (расход)	7 712 438	4 673 130	1 219 342	(1 660 067)	256 900	2 369 448	772 221	(1 669 095)	-	13 674 317
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	(6 674 304)	(2 123 716)	(773 442)	-	(108 136)	1 681	334 749	-	-	(9 343 258)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	1 038 044	2 549 414	445 900	(1 660 067)	148 764	2 371 129	1 106 970	(1 669 095)	-	4 331 059
Комиссионные доходы	4 435 942	3 762 649	-	313 885	16 297	266 007	28 096	(3 334)	-	8 819 542
Комиссионные расходы	(186 465)	(1 320 000)	(191 783)	(3 214)	(12 900)	(238 990)	(249 061)	3 334	-	(2 199 079)
Межсегментные комиссионные доходы	340 188	483	180 604	-	128 410	343 029	92 455	(1 085 259)	-	-
Межсегментные комиссионные расходы	(327 556)	(13 621)	(31 230)	-	(6 712)	(706 140)	-	1 085 259	-	-
Чистый комиссионный доход (расход)	4 262 109	2 429 511	(42 319)	310 671	125 095	(336 094)	(128 510)	-	-	6 620 463
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	127	-	1 939	3 198 518	36 472	1 007 328	5 178 971	-	-	9 423 355
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	339 397	693 288	(286 132)	-	618	369 612	(84 970)	-	-	1 031 813
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	(54 963)	2 715	-	-	-	646	-	-	-	(51 602)
Прочие доходы (расходы)	(1 646 134)	(886 832)	489 220	(6 536)	(2 813)	13 612	1 054 393	1 894 650	(1 788 205)	(878 645)
	(1 361 573)	(190 829)	205 027	3 191 982	34 277	1 391 198	6 148 394	1 894 650	(1 788 205)	9 524 921
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(1 252 093)	(1 121 046)	(402 091)	(26 964)	(180 171)	(133 850)	(55 877)	(5 758 861)	-	(8 930 953)
Административные и операционные расходы	(326 999)	(975 354)	(132 635)	(12 548)	(104 785)	(53 938)	(22 047)	(5 902 102)	1 788 205	(5 742 203)
Износ и амортизация	(123 559)	(182 021)	(5 392)	(669)	(9 174)	(5 635)	(1 903)	(709 262)	-	(1 037 615)
Резерв под обесценение прочих активов	402 781	(28 475)	-	(669)	(269 445)	(269 445)	(104 552)	-	309	309
	(1 299 870)	(2 306 896)	(540 118)	(40 181)	(294 130)	(462 868)	(184 379)	(12 370 225)	1 788 205	(15 710 462)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 638 710	2 481 200	68 490	1 802 405	14 006	2 963 365	6 942 475	(12 144 670)	-	4 765 981
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	(2 204 204)	-	(2 204 204)
Прибыль (убыток) за год	2 638 710	2 481 200	68 490	1 802 405	14 006	2 963 365	6 942 475	(14 348 874)	-	2 561 777
Выручка	24 791 328	15 052 835	4 893 078	3 655 735	283 313	2 533 983	10 803 859	(9 444)	-	62 004 687

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2008 год (пересмотренные данные) представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Длинные операции	Инвестиционно-банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Общественные операции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы										
Кредиты клиентам	21 121 967	10 910 601	130 448	175 412	180 739	25 020	4 404 781	-	-	36 948 968
Чистые инвестиции в финансовый альянс	-	-	4 806 517	-	-	-	-	-	-	4 806 517
Средства в кредитных организациях	-	-	1 761	-	-	1 214 329	-	-	-	1 216 090
Межсегментные доходы	13 560 685	6 596 806	31 370	-	869 490	44 612 715	-	(70 277 464)	-	-
	34 682 652	17 507 407	4 970 096	175 412	1 050 229	45 852 064	9 011 179	(70 277 464)	-	42 971 575
Процентные расходы										
Средства клиентов	(7 192 376)	(3 904 927)	-	-	(696 398)	(190 340)	(520 584)	-	-	(12 504 625)
Средства кредитных организаций	(78 734)	(23 851)	-	-	-	(4 753 885)	(559 919)	-	-	(5 416 389)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(141 589)	(6 150)	-	-	-	(633 763)	(952)	-	-	(782 454)
Прочие заемные средства	-	-	(1 848 572)	-	-	(130)	(818)	-	-	(1 849 520)
Межсегментные расходы	(17 176 174)	(9 151 233)	(702 368)	(940 801)	(225 566)	(37 240 322)	(4 007 555)	70 277 464	-	-
	(24 588 873)	(13 086 163)	(2 550 940)	(940 801)	(921 964)	(42 818 440)	(5 089 828)	(833 445)	70 277 464	(20 552 988)
Чистый процентный доход (расход)	10 093 779	4 421 246	2 419 156	(765 389)	128 265	3 033 624	3 921 351	(833 445)	-	22 418 587
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	(4 501 266)	(1 555 248)	(950 118)	-	(57 657)	37 424	(260 290)	-	-	(7 287 155)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	5 592 513	2 865 998	1 469 038	(765 389)	70 608	3 071 048	3 661 061	(833 445)	-	15 131 432
Комиссионные доходы										
Комиссионные расходы	5 116 272	3 641 697	-	130 786	36 596	272 875	33 031	-	-	9 231 257
Комиссионные расходы	(208 502)	(375 828)	(257 312)	(1 135)	(23 631)	(450 186)	(113 941)	-	-	(1 430 535)
Межсегментные комиссионные доходы	471 888	322 873	18 082	7 441	225 914	399 949	40 769	(1 486 916)	-	-
Межсегментные комиссионные расходы	(601 345)	(333 878)	(65 783)	(1 018)	(3 945)	(478 962)	(1 985)	1 486 916	-	-
Чистый комиссионный доход (расход)	4 778 313	3 254 864	(305 013)	136 074	234 934	(256 324)	(42 126)	-	-	7 800 722
Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами	-	-	-	1 161 275	(207 319)	308 927	(1 476 144)	-	-	(213 261)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	408 872	769 723	10 147	-	1 244	1 042 774	(42 245)	-	-	2 190 515
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	95 580	3 027	-	-	-	399	-	-	-	99 006
Прочие доходы (расходы)	103 284	(345 316)	(524 198)	(11 591)	1 577	(27 502)	455 083	2 462 424	(2 299 450)	(185 689)
	607 736	427 434	(514 051)	1 149 684	(204 498)	1 324 598	(1 063 306)	2 462 424	(2 299 450)	1 890 571
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(963 461)	(1 244 100)	(342 387)	(337 486)	(236 130)	(135 722)	(35 372)	(6 523 053)	-	(9 817 911)
Административные и операционные расходы	(486 658)	(1 365 190)	(139 265)	(58 611)	(139 159)	(42 023)	(25 581)	(6 460 425)	2 299 450	(6 417 462)
Износ и амортизация	(74 740)	(119 929)	(4 547)	(2 943)	(10 738)	(4 812)	(1 311)	(6 113 323)	-	(830 363)
Резерв под обесценение прочих активов	(426 125)	-	-	-	-	(1 064)	(23 684)	-	-	(450 873)
	(1 950 984)	(2 729 219)	(486 199)	(399 040)	(386 047)	(183 621)	(86 148)	(13 594 801)	2 299 450	(17 516 609)
Прибыль (убыток) до налогообложения	9 027 578	3 819 077	163 775	121 329	(285 003)	3 955 701	2 469 481	(11 965 822)	-	7 306 116
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	(2 386 579)	-	(2 386 579)
Прибыль (убыток) за год	9 027 578	3 819 077	163 775	121 329	(285 003)	3 955 701	2 469 481	(14 352 401)	-	4 919 537
Выручка	26 238 239	14 552 298	4 938 736	1 467 473	10 016	1 821 151	2 961 668	-	-	51 989 581

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2009	2008 <i>(пересмотренные данные)</i>
Наличные денежные средства	16 458 052	20 559 968
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	13 073 995	37 558 337
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Банки стран-участниц ОЭСР	15 035 591	8 338 823
- Прочие российские банки	8 428 669	2 354 727
- Крупнейшие 30 российских банков	1 972 361	846 000
- Прочие иностранные банки	629 295	614 918
- Российские дочерние компании банков стран-участниц ОЭСР	-	1 560 000
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях		
- Банки стран-участниц ОЭСР	2 586 282	4 789 312
- Крупнейшие 30 российских банков	305 971	356 648
- Прочие российские банки	381 417	311 025
- Прочие иностранные банки	6 289	13 214
- Российские дочерние компании банков стран-участниц ОЭСР	-	2 321
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	1 246 982	505 426
Срочные депозиты в ЦБ РФ	15 000	-
Средства по договорам обратного «репо» с кредитными организациями на срок до 90 дней		
- Крупнейшие 30 российских банков	434 098	-
Денежные средства и их эквиваленты	60 574 002	77 810 719

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2009	2008 <i>(пересмотренные данные)</i>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
- Банки стран-участниц ОЭСР	1 523 031	11 345
- Прочие иностранные банки	1 395 627	1 613 177
- Прочие российские банки	1 170 703	867 714
- Крупнейшие 30 российских банков	-	2 006 073
Векселя		
- Прочие российские банки	-	100 000
	4 089 361	4 598 309
За вычетом резерва под обесценение	(46 640)	(145 717)
Средства в кредитных организациях	4 042 721	4 452 592

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма просроченной задолженности кредитных организаций перед Банком составляла 46 640 тыс. руб. (2008 – 145 717 тыс. руб.)

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение средств в кредитных организациях:

	2009	2008 <i>(пересмотренные данные)</i>
На 1 января	145 717	122 336
(Восстановление)/создание резерва под обесценение	(99 077)	23 381
На 31 декабря	46 640	145 717

(в тысячах российских рублей)

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
Торговые ценные бумаги, не обремененные залогом		
- Облигации правительств и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	576 888	648 976
Казначейские обязательства США	-	9 280 389
Правительственные и муниципальные облигации	-	138 994
- Корпоративные облигации и векселя		
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях		
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	-	775 762
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	36 838	401 494
<i>Кредитный рейтинг ниже B+</i>	-	533 575
<i>Без кредитного рейтинга</i>	341 569	4 630 706
Корпоративные векселя	784 444	1 715 749
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	-	1 023 114
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	-	29 997
<i>Кредитный рейтинг ниже B+</i>	784 137	439 664
<i>Без кредитного рейтинга</i>	307	222 974
Корпоративные еврооблигации	262 923	1 254 210
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	262 923	558 945
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	-	157 844
<i>Кредитный рейтинг ниже B+</i>	-	310 476
<i>Без кредитного рейтинга</i>	-	206 945
- Инвестиции в долевые инструменты		
Обыкновенные акции ОАО «ГД Копейка»	9 391 884	-
Обыкновенные акции ОАО «АУКСИЛ»	-	1 828 740
Итого торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	11 394 337	21 217 601
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по договорам «репо»		
- Облигации правительств и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	4 053 816
Итого торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по договорам «репо»	-	4 053 816
Итого торговые ценные бумаги	11 394 337	25 271 417

В течение 2009 года закрытый паевой инвестиционный фонд, контролируемый Банком, приобрел пакет акций торговой сети ОАО «ГД Копейка», доведя долю своего владения по состоянию на 31 декабря 2009 до 25,01%. Несмотря на то, что Банк контролирует более 20% акций ОАО «ГД Копейка», Банк отразил данную инвестицию по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, так как закрытый паевой инвестиционный фонд, который приобрел данные акции, удовлетворяет требованиям для признания его в качестве организации венчурного капитала. В соответствии с требованиями МСФО, организации венчурного капитала имеют право классифицировать инвестиции как удерживаемые для продажи с изменением справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Банк приобрел часть данных акций ниже их справедливой стоимости у связанной стороны. Разница между справедливой стоимостью на дату приобретения и ценой покупки в сумме 519 170 тыс руб за вычетом отложенного налога отражена непосредственно в составе капитала в качестве увеличения добавочного капитала.

(в тысячах российских рублей)

8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
Корпоративные облигации, выданные в рублях	9 710 192	6 316 008
<i>Кредитный рейтинг: между BBB- и BBB+</i>	1 917 983	2 747 919
<i>Кредитный рейтинг: между BB- и BB+</i>	276 354	29 577
<i>Кредитный рейтинг: ниже B+</i>	3 310 948	1 445 627
<i>Без кредитного рейтинга</i>	4 174 907	2 092 885
Корпоративные акции	8 840 820	985 116
Правительственные облигации иностранных государств	3 734 798	-
<i>Кредитный рейтинг: AAA</i>	3 734 798	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 650 581	408 811
Корпоративные еврооблигации	3 345 373	148 746
<i>Кредитный рейтинг: между BBB- и BBB+</i>	2 229 306	-
<i>Кредитный рейтинг: между BB- и BB+</i>	516 834	-
<i>Кредитный рейтинг: ниже B+</i>	410 963	-
<i>Без кредитного рейтинга</i>	188 270	148 746
Правительственные и муниципальные облигации	1 921 993	2 014 093
Казначейские обязательства США	1 912 786	-
Паи в закрытых паевых инвестиционных фондах	1 251 913	743 662
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долговые инструменты	407 301	131 554
	34 775 757	10 749 990
За вычетом резерва под обесценение	(957 282)	(709 821)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 818 475	10 040 169

Общая сумма обесцененных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря 2009 года составила 1 130 002 тыс. руб.; под эту сумму был создан резерв под обесценение в размере 957 282 тыс. руб. (2008 – 1 209 775 тыс. руб. и 709 821 тыс. руб. соответственно).

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
На 1 января	709 821	-
Создание резерва под обесценение	247 461	709 821
На 31 декабря	957 282	709 821

В 2008 году Банк реклассифицировал, со вступлением в силу с 1 июля 2008 года, некоторые торговые ценные бумаги в категорию ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Банк выбрал те подходящие под действие поправок ценные бумаги, по которым изменил свое намерение, таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. По ценным бумагам, определенным для реклассификации, Банк принял решение, что ухудшение ситуации на российском и мировом финансовых рынках, имевшее место вплоть до 1 июля 2008 года, представляет собой редкий случай, позволяющий реклассифицировать ценные бумаги из торговой категории.

В таблице далее представлено влияние реклассификации на консолидированную финансовую отчетность Банка:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		1 июля 2008 года
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая и справедливая стоимость
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 401 891	1 401 891	1 379 879	1 379 879	2 074 919

В таблице выше представлены суммы в отношении финансовых инструментов, находящихся в собственности у Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	2009 год		2008 год (пересмотренные данные)	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась
Процентный доход	360 499	360 499	331 524	331 524
Чистый убыток от операций с торговыми ценными бумагами	-	(585 829)	(320 134)	(1 425 922)
Чистые реализованные (убытки) прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(606 774)	-	52 085	-
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	(213 905)	-	(404 068)	-
Всего признано в консолидированном отчете о прибылях и убытках, до вычета налогообложения	(460 180)	(225 330)	(340 593)	(1 094 398)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	234 850	-	(602 244)	-
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков	509 756	-	-	-
Всего признано в консолидированном отчете о совокупных доходах, до вычета налогообложения	284 426	(225 330)	(942 837)	(1 094 398)

9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
	Корпоративные облигации	2 226 460
Корпоративные еврооблигации	918 189	1 390 953
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 144 649	6 215 530

В 2008 году Банк реклассифицировал, со вступлением в силу с 1 июля 2008 года, некоторые торговые ценные бумаги в категорию ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Банк выбрал те подходящие под действие поправок ценные бумаги, по которым изменил свое намерение, таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. По ценным бумагам, определенным для реклассификации, Банк принял решение, что ухудшение ситуации на российском и мировом финансовых рынках, имевшее место вплоть до 1 июля 2008 года, представляет собой редкий случай, позволяющий реклассифицировать ценные бумаги из торговой категории.

В таблице далее представлено влияние реклассификации на консолидированную финансовую отчетность Банка:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		1 июля 2008 года
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая и справедливая стоимость
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию ценные бумаги, удерживаемые до погашения	679 274	629 185	853 368	612 934	861 421

В таблице выше представлены суммы в отношении финансовых инструментов, находящихся в собственности у Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

(в тысячах российских рублей)

	2009 год		2008 год (пересмотренные данные)	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась
Процентный доход	136 776	127 757	150 377	109 473
Прибыль (убыток) от операций с торговыми ценными бумагами	-	310 414	(13 001)	(393 855)
Всего признано в консолидированном отчете о прибылях и убытках, до вычета налогообложения	136 776	438 171	137 376	(284 382)

10. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не являются показателями кредитного риска.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2009		2008 (пересмотренные данные)			
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	1 919 958	92 792	20 210	2 169 063	85 617	139 394
Форварды и свопы – с внутренними контрагентами	106 912	146	-	-	429	-
Валютные контракты						
Форварды и свопы – с внутренними контрагентами	-	-	-	16 576	-	-
Контракты с долевыми инструментами						
Форварды – с иностранными контрагентами	-	-	-	5 495 921	11 307	3 655
Форварды – с внутренними контрагентами	-	-	-	54 000	7 094	-
Производные финансовые активы/обязательства	2 026 870	92 938	20 210	7 735 560	104 447	143 049

11. Активы, предназначенные для продажи

В августе 2009 года два закрытых паевых инвестиционных фонда, контролируемых Банком, совместно приобрели 40% акций ЗАО «Страховая Группы УРАЛСИБ» (далее - «СГ») у связанной стороны по цене выше справедливой стоимости. Разница между справедливой стоимостью на дату приобретения данного пакета акций и его покупной ценой в сумме 335 998 тыс. руб. за вычетом отложенного налога отражена в капитале в качестве распределения средств акционерам. Цель покупки данного пакета акций – краткосрочное удержание на балансе Банка с последующей продажей в течение 2010 года. Акционеры утвердили несколько вариантов продажи акций, которые включают сделку с независимой третьей стороной или с покупателем, являющимся связанной стороной для Банка. Руководство начало проводить консультации с инвестиционными банками в отношении наилучшего способа продажи данных акций. Ожидается, что сделка по продаже всего пакета, представляющего 40% акций СГ, будет проведена одной транзакцией в конце 2010 года.

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу 40% акций СГ составила 8 764 003 тыс. руб. Данная оценка не изменилась с момента приобретения пакета акций СГ в августе 2009 года. Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Для целей сегментного анализа активы, предназначенные для продажи, отнесены в операционный сегмент «Корпоративные инвестиции и прочие операции» (Примечание 4).

Банк использовал несколько альтернативных моделей оценки для определения и подтверждения справедливой стоимости СГ. Для целей данной оценки Банк применял модели дисконтированных потоков денежных средств и дисконтированных дивидендов.

Руководство использовало следующие основные допущения для определения справедливой стоимости инвестиции в СГ:

Фактор	Допущение
Прогнозный период, используемый в оценке	С 2010 года по 2027 год
Основные макроэкономические допущения на период до 2027 года	Коэффициент отношения заявленных убытков к собранным премиям равен аналогичному показателю европейского страхового рынка; доля рынка страхования равна аналогичному показателю стран Восточной Европы; постепенный и естественный рост (отсутствие сделок по слиянию и поглощению)
Полное восстановление и выход на докризисный уровень операций	В 2011 году
Годовой рост брутто премий, начиная с 2010 года	От 2% до 18% в период с 2010 года по 2015 год и 15% в последующий период
Годовой рост чистых премий	Средний уровень в 9%
Годовой рост чистых заявленных убытков	Средний уровень в 5% при среднем коэффициенте отношения заявленных убытков к собранным премиям равным 64%
Годовой рост чистых расходов на заключение страховых контрактов	10%
Годовой рост административных расходов	12%
Ставка дисконтирования денежных потоков	16%

12. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2009	2008 (пересмотренные данные)	2007 (пересмотренные данные)
Кредиты юридическим лицам, всего	166 383 739	203 237 507	188 020 484
За вычетом резерва под обесценение	(18 390 009)	(12 290 204)	(7 895 200)
Кредиты юридическим лицам, чистые	147 993 730	190 947 303	180 125 284
Кредиты физическим лицам, всего	77 146 771	91 379 295	68 311 095
За вычетом резерва под обесценение	(6 780 664)	(4 545 139)	(2 930 621)
Кредиты физическим лицам, чистые	70 366 107	86 834 156	65 380 474
Итого кредиты клиентам	218 359 837	277 781 459	245 505 758

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2009	2008 (пересмотренные данные)	2007 (пересмотренные данные)
Кредиты юридическим лицам	166 383 739	203 237 507	188 020 484
Кредиты физическим лицам:			
Ипотечное кредитование	40 201 509	44 273 296	29 604 751
Потребительское кредитование	16 328 241	22 721 412	19 383 856
Автокредитование	12 553 592	18 134 439	16 119 491
Кредитные карты	2 219 376	1 986 722	1 530 134
Прочие кредиты физическим лицам	5 844 053	4 263 426	1 672 863
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	243 530 510	294 616 802	256 331 579
За вычетом резерва под обесценение	(25 170 673)	(16 835 343)	(10 825 821)
Итого кредиты клиентам	218 359 837	277 781 459	245 505 758

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение резерва под обеспечение кредитов по классам кредитов:

	Коммерческие кредитования	Ипотечное кредитование	Потребительское кредитование	Автокредитование	Кредитные карты	Прочее	Итого
На 1 января 2009 года	12 290 204	544 434	3 055 169	622 562	284 593	38 381	16 835 343
Чистое создание (интериметрические) резерва под обеспечение в	8 278 641	1 208 228	805 868	437 460	(1 147)	372 497	11 101 547
Списанные суммы	(2 178 836)	-	(587 381)	-	-	-	(2 766 217)
На 31 декабря 2009 года	<u>18 390 009</u>	<u>1 752 662</u>	<u>3 273 656</u>	<u>1 060 022</u>	<u>283 446</u>	<u>410 878</u>	<u>25 170 673</u>

	Коммерческие кредитования	Ипотечное кредитование	Потребительское кредитование	Автокредитование	Кредитные карты	Прочее	Итого
На 1 января 2008 года (пересмотренные данные)	7 895 200	53 374	2 215 516	451 093	187 884	22 754	10 825 821
Чистое создание резерва под обеспечение в течение года (пересмотренные данные)	6 604 024	491 060	847 057	171 858	96 759	15 627	8 226 385
Списанные суммы (пересмотренные данные)	(2 209 029)	-	(7 404)	(389)	(50)	-	(2 216 863)
На 31 декабря 2008 года (пересмотренные данные)	<u>12 290 204</u>	<u>544 434</u>	<u>3 055 169</u>	<u>622 562</u>	<u>284 593</u>	<u>38 381</u>	<u>16 835 343</u>

Банк оценивает размер резерва под обеспечение кредитов юридическим лицам, основываясь на анализе будущих потоков денежных средств по обеспеченным кредитам и основываясь на опыте понесенных убытков.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обеспечение кредитов. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обеспечение кредитов юридическим лицам на 31 декабря 2009 года на 1 479 937 тыс. руб. (2008 - 1 909 473 тыс. руб.).

Банк оценивает размер резерва под обеспечение кредитов физическим лицам, основываясь на прошлом опыте понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценивает убытки на основе модели миграции понесенных фактических убытков за последние 36 месяцев.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обеспечение кредитов. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обеспечение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2009 года на 703 661 тыс. руб. (2008 - 868 342 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2009 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составила 21 375 742 тыс. руб. (9% от совокупного кредитного портфеля) (2008 - 19 812 710 тыс. руб. или 7% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов был создан резерв в размере 1 323 986 тыс. руб. (2008 - 932 837 тыс. руб.).

На 31 декабря 2009 года Банка участвовал в трех синдицированных кредитах на сумму 10 275 341 тыс. руб., 9 983 421 тыс. руб. и 6 662 466 тыс. руб., организованных международными банками для финансирования связанных сторон Банка (находящихся под общим контролем). Кредиты, предоставленные Банком, номинированы в долларах США и российских рублях, имеют ставку 15% годовых, срок возврата кредита на сумму 10 275 341 тыс. руб. - ноябрь 2010 года, срок возврата кредита на сумму 9 983 421 тыс. руб. - сентябрь 2011 года, срок возврата кредита на сумму 6 662 466 тыс. руб. - февраль 2011 года. Средства, полученные в рамках данных кредитов, используются связанными сторонами для финансирования своей деятельности. Примечание 33 раскрывает полную сумму предоставленных связанным сторонам кредитов.

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	2009	2008 (пересмотренные данные)	2007 (пересмотренные данные)
Кредиты клиентам	242 426 558	288 111 130	241 252 212
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	904 928	988 245	9 401 331
Свердрафты	162 153	5 428 762	5 563 422
Факторинг	29 957	47 611	67 655
Векселя	6 914	41 054	46 959
	<u>243 530 510</u>	<u>294 616 802</u>	<u>256 331 579</u>
За вычетом резерва под обесценение	(25 170 673)	(16 835 343)	(10 825 821)
Итого кредиты клиентам	<u>218 359 837</u>	<u>277 781 459</u>	<u>245 505 758</u>

Договоры обратного «репо»

На 31 декабря 2009 года кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо» включают договоры со связанными сторонами на общую сумму 904 928 тыс. руб. (2008 – 885 123 тыс. руб.). Справедливая стоимость корпоративных акций, являющихся предметом залога под данные договоры, составила 1 058 923 тыс. руб. (2008 – 1 089 699 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
Физические лица	77 146 771	91 379 295
Предприятия торговли	44 419 457	64 926 649
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	38 176 916	40 984 127
Строительство	21 061 809	35 847 355
Пищевая промышленность	12 261 467	12 126 371
Промышленное производство	11 616 963	11 087 512
Машиностроение	5 591 214	7 479 013
Золотодобывающая промышленность	5 135 225	2 998 359
Металлургия	4 570 461	4 009 170
Нефтегазовая отрасль	3 260 731	2 984 245
Энергетика	3 200 635	2 716 542
Лизинг	2 363 714	2 008 817
Сельское хозяйство	2 363 502	3 515 731
Химическая промышленность	2 105 372	2 149 238
Транспорт	1 696 559	2 114 355
Добыча и обогащение руды	1 371 582	502 623
Сфера услуг	836 931	702 807
Легкая промышленность	561 770	475 432
Государственные и муниципальные органы власти	398 693	169 562
Лесное хозяйство	392 909	491 510
Телекоммуникации	244 932	153 317
Прочее	4 752 897	5 794 772
	<u>243 530 510</u>	<u>294 616 802</u>

13. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включают следующие позиции:

	2009	2008 (пересмотренные данные)	2007 (пересмотренные данные)
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	32 210 102	47 657 672	29 138 645
За вычетом незаработанного дохода от финансового лизинга	(8 470 729)	(13 576 694)	(8 007 628)
	<u>23 739 373</u>	<u>34 080 978</u>	<u>21 131 017</u>
За вычетом резерва под обесценение	(3 224 889)	(2 200 000)	(651 001)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>20 514 484</u>	<u>31 880 978</u>	<u>20 480 016</u>

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены лизинговыми контрактами на различные виды оборудования и транспортной техники.

Не существует остаточной стоимости, касающейся лизинговых контрактов, имеющихся по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов. Будущие минимальные лизинговые платежи к получению по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов приведены ниже:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
В течение 1 года	14 948 272	18 564 312
От 1 до 5 лет	14 886 296	24 446 670
Свыше 5 лет	2 375 334	4 646 690
Минимальные лизинговые платежи к получению	32 210 102	47 657 672

Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря подлежат оплате в следующих валютах:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
Рубли	10 916 661	22 671 490
Доллары США	14 911 336	14 641 417
Евро	6 382 105	10 344 765
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	32 210 102	47 657 672

Ниже представлено изменение величины резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
На 1 января	2 200 000	651 001
Создание резерва под обесценение	1 024 889	1 548 999
На 31 декабря	3 224 889	2 200 000

14. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность Банка включает здания, предназначенные для розничной торговли, возведенные и строящиеся жилые дома и земельные участки, находящиеся в собственности закрытых паевых инвестиционных фондов, консолидируемых Банком. Основная часть инвестиционной собственности Банка расположена в Москве и Московской области, остальная часть – в других регионах Российской Федерации.

Банк сдает в аренду здания, предназначенные для торговли, третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение 2009 года Банк получил 327 192 тыс. руб. арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (2008 - 226 572 тыс. руб.).

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода. Рыночный метод, в свою очередь, основывался на анализе результатов сравнительных продаж и/или предложений, при котором сопоставляются цены продаж и/или предложений аналогичных объектов недвижимости.

Изменения этих оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на

31 декабря 2009 года на 577 624 тыс. руб. (2008 - 190 010 тыс. руб.).

Изменение стоимости инвестиционной собственности за 2009 год включало в себя следующие позиции:

	Жилая и коммерческая недвижимость	Земельные участки	Итого
1 января 2009 года	6 332 348	1 334	6 333 682
Приобретения	4 867 349	7 542 728	12 410 077
Поступление имущества от расторжения договоров финансовой аренды	1 006 296	-	1 006 296
Поступление имущества в результате получения контракта под обеспечением, принятым по кредитам клиентам	257 975	-	257 975
Переоценка	902 792	207 192	1 109 984
Выбытия	(1 863 893)	-	(1 863 893)
31 декабря 2009 года	11 502 867	7 751 254	19 254 121

Изменение стоимости инвестиционной собственности за 2008 год включало в себя следующие позиции:

	Жилая и коммерческая недвижимость	Земельные участки	Итого
1 января 2008 года	44 755	-	44 755
Приобретения	6 626 430	1 334	6 627 764
Переоценка	(294 082)	-	(294 082)
Выбытия	(44 755)	-	(44 755)
31 декабря 2008 года	6 332 348	1 334	6 333 682

15. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за год, закончившийся 31 декабря:

	Земля и здания	Мебель, компьютеры и оригинальная транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
На 31 декабря 2007 года (пересмотренные данные)	8 352 092	3 672 136	667 872	12 692 100
Поступления (пересмотренные данные)	67 283	616 367	493 449	1 177 099
Выбытия (пересмотренные данные)	(85 891)	(270 383)	(394 829)	(751 103)
Зачет накопленной амортизации при переоценке (пересмотренные данные)	(330 479)	-	-	(330 479)
Переоценка (пересмотренные данные)	289 036	-	-	289 036
Переход на категорию «незавершенное строительство» (пересмотренные данные)	37 530	232 087	(269 617)	-
На 31 декабря 2008 года (пересмотренные данные)	8 329 571	4 250 207	496 875	13 076 653
Поступления	2 810 130	614 554	417 908	3 842 682
Выбытия	(45 490)	(373 926)	(536 641)	(956 057)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(334 952)	-	-	(334 952)
Переоценка	(887 279)	-	-	(887 279)
Переход на категорию «незавершенное строительство»	9 232	258 853	(268 085)	-
На 31 декабря 2009 года	9 881 212	4 749 688	119 147	14 741 047
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2007 года (пересмотренные данные)	90 046	1 873 115	-	1 963 161
Начисление за год (пересмотренные данные)	245 541	521 043	-	766 584
Выбытия (пересмотренные данные)	(5 108)	(179 325)	-	(184 433)
Зачет накопленной амортизации при переоценке (пересмотренные данные)	(330 479)	-	-	(330 479)
На 31 декабря 2008 года (пересмотренные данные)	-	2 214 833	-	2 214 833
Начисление за год	334 985	705 335	-	1 040 320
Выбытия	(33)	(266 349)	-	(266 382)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(334 952)	-	-	(334 952)
На 31 декабря 2009 года	-	2 653 819	-	2 653 819
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2007 года (пересмотренные данные)	8 262 046	1 799 021	667 872	10 728 939
На 31 декабря 2008 года (пересмотренные данные)	8 329 571	2 035 374	496 875	10 861 820
На 31 декабря 2009 года	9 881 212	2 095 869	119 147	12 097 228

По состоянию на 31 декабря 2009 года была проведена независимая оценка данных. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категорией.

(в тысячах российских рублей)

Оценка проводилась на основе метода капитализации доходов и рыночного метода. Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж аналогичных зданий. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась исходя из интегрированного анализа обоих подходов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый доход базового года был рассчитан с использованием информации о фактических ставках арендной платы, возможных потерях от неполной занятости объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;
- потери от неполной занятости объекта оценки, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют от 2% до 15%;
- доля общезаведенных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 10% до 20% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистого дохода базового года применялись ставки капитализации от 10% до 17,5%.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на 5% вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 494 061 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Если бы здания отражались по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
Фактически затраты	9 059 034	4 329 678
Накопленная амортизация	(927 315)	(779 466)
Чистая балансовая стоимость	8 131 719	3 570 212

16. Гудвилл

Гудвилл относится к следующим компаниям на 31 декабря:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
Банковская группа УРАЛСИБ	1 897 848	1 897 848
ОАО АКЦИОНЕРНО-СТРОИТЕЛЬНАЯ КОМПАНИЯ «СИБИРЬ»	2 629 558	2 629 558
Гудвилл	4 527 406	4 527 406

Тестирование на предмет обесценения гудвилла в других нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования

Гудвилл, приобретенный в результате объединения компаний, распределен для целей тестирования на предмет обесценения по следующим единицам, генерирующим потоки денежных средств:

- корпоративные банковские услуги – 3 607 218 тыс. руб.
- розничные банковские услуги – 920 188 тыс. руб.

Ключевые допущения, использованные при расчете ценности от использования

Обесценения гудвилла или каких-либо нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования в результате тестирования на предмет обесценения выявлено не было.

Возвращаемая стоимость каждой единицы, генерирующей потоки денежных средств, определялась на основании расчета ценности от использования. Прогнозирование потоков денежных средств основывалось на бюджетах, утвержденных высшим руководством Банка, которые рассчитаны на пятилетний период и учитывают фактор текущего экономического спада. Потоки денежных средств по истечении пятилетнего периода получены на основании экстраполяции данных о прибыли, полученной в последний год.

(в тысячах российских рублей)

Расчет эффективной ставки дисконтирования, примененной к прогнозируемому потоку денежных средств, основан на методологии средневзвешенной стоимости капитала с учетом ставки инфляции, зафиксированной в конце отчетного периода. Эффективная ставка дисконтирования, описанная выше, составила 15%.

Расчет ценности от использования как по корпоративным банковским услугам, так и по розничным банковским услугам наиболее чувствителен к следующим допущениям: процентная маржа, ставки дисконтирования, темп восстановления финансового рынка, прогнозируемый валютный курс.

Процентная маржа

Процентная маржа росла в течение первого бюджетного года и постепенно снижалась в оставшийся бюджетный период, достигнув в долгосрочной бюджетной перспективе 50 - 70 % от уровня 2010 года.

Ставки дисконтирования

Ставки дисконтирования отражают сделанную руководством оценку прибыли на вложенный капитал по каждому виду деятельности. Данный показатель является ориентиром, который используется руководством для оценки результатов деятельности и предложений о будущих инвестициях. Ставки дисконтирования рассчитываются с использованием формулы средневзвешенной стоимости капитала.

Темп восстановления финансового рынка

Быстрота выхода из экономического кризиса является рыночным фактором, влияющим на рост объемов единиц, генерирующих потоки денежных средств.

Прогнозируемый валютный курс

Валютный курс рубля по отношению к доллару США для целей тестирования на предмет обесценения гудвила принимался равным уровню начала 2010 года; предполагается, что курс не будет значительно колебаться в течение последующих пяти лет.

Чувствительность к изменениям в допущениях

Руководство считает, что разумно оцененные дальнейшие неблагоприятные сдвиги в приведенных выше ключевых допущениях, используемых для определения величины возмещаемых сумм в разбивке по сегментам, также не повлекут за собой обесценения гудвила.

17. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
Текущий налог		
Текущий год	437 370	2 199 077
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	295 287	(803 143)
Итого расход по налогу на прибыль, отраженный в консолидированном отчете о прибылях и убытках	732 657	1 395 934

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2008 – 24%) за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15%, 9% и 0%. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2009 года применялась в размере 20% (2008 – 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2009		2008 (пересмотренные данные)	
		%		%
Прибыль до налогообложения	2 557 732		3 874 118	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с официальной налоговой ставкой	511 546	20%	929 788	24%
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	246 587	10%	302 856	8%
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	-	237 116	6%
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	(112 076)	(4%)	(64 977)	(2%)
Налог на прибыль, недоначисленный/(переначисленный) за прошлые отчетные периоды	86 600	3%	(8 849)	0%
	<u>732 657</u>	<u>29%</u>	<u>1 395 934</u>	<u>36%</u>

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств на 31 декабря 2009 и 2008 годов.

Временные разницы, которые в будущем будут влиять на налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2009	2008 (пересмотренные данные)	2009	2008 (пересмотренные данные)	2009	2008 (пересмотренные данные)
Средства в кредитных организациях	-	64	16 531	93 656	(16 531)	(93 592)
Торговые ценные бумаги	-	-	114 630	100 804	(114 630)	(100 804)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	401 315	72 063	-	(72 063)	401 315
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	10 756	22 892	-	(22 892)	10 756
Активы, предназначенные для продажи	84 000	-	-	-	84 000	-
Кредиты клиентам	809 947	1 366 607	-	-	809 947	1 366 607
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	644 978	440 000	160 572	714 319	484 406	(274 319)
Основные средства	-	-	1 050 621	1 235 871	(1 050 621)	(1 235 871)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	546 290	758 829	830 728	515 334	(284 438)	243 495
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	71 302	38 138	-	-	71 302	38 138
Прочие заемные средства	-	-	33 531	34 192	(33 531)	(34 192)
Прочие обязательства	86 090	61 071	-	-	86 090	61 071
Перенос налогового убытка на будущие периоды	38 064	221 192	-	-	38 064	221 192
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>2 280 671</u>	<u>3 297 972</u>	<u>2 301 568</u>	<u>2 694 176</u>	<u>(20 897)</u>	<u>603 796</u>
В том числе:						
Отложенные налоговые обязательства					(391 878)	(257 457)
Отложенные налоговые активы					370 981	861 253

(в тысячах российских рублей)

Изменение временных разниц в течение 2009 года:

	<i>1 января (пересмотренные данные)</i>	<i>Признанные в составе доходов</i>	<i>Признанные в составе капитала</i>	<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	(93 592)	77 061	-	(16 531)
Торговые ценные бумаги	(100 804)	115 967	(129 793)	(114 630)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	401 315	-	(473 378)	(72 063)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 756	(33 648)	-	(22 892)
Активы, предназначенные для продажи	-	-	84 000	84 000
Кредиты клиентам	1 366 607	(556 660)	-	809 947
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(274 319)	758 725	-	484 406
Основные средства	(1 235 871)	(4 515)	189 765	(1 050 621)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	243 495	(527 933)	-	(284 438)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	38 138	33 164	-	71 302
Прочие заемные средства	(34 192)	661	-	(33 531)
Прочие обязательства	61 071	25 019	-	86 090
Перенос налогового убытка на будущие периоды	221 192	(183 128)	-	38 064
	603 796	(295 287)	(329 406)	(20 897)

Изменение временных разниц в течение 2008 года:

	<i>1 января (пересмотренные данные)</i>	<i>Признанные в составе доходов</i>	<i>Признанные в составе капитала</i>	<i>31 декабря (пересмотренные данные)</i>
Средства в кредитных организациях	(81 546)	(12 046)	-	(93 592)
Торговые ценные бумаги	(249 016)	148 212	-	(100 804)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(41 852)	22 011	421 156	401 315
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	10 756	-	10 756
Кредиты клиентам	636 030	730 577	-	1 366 607
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	56 785	(331 104)	-	(274 319)
Основные средства	(1 355 743)	6 287	113 585	(1 235 871)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	124 199	119 296	-	243 495
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	18 078	20 060	-	38 138
Прочие заемные средства	-	(34 192)	-	(34 192)
Прочие обязательства	158 977	(97 906)	-	61 071
Перенос налогового убытка на будущие периоды	-	221 192	-	221 192
	(734 088)	803 143	534 741	603 796

18. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
Запасы в пути	4 532 691	1 988 524
Предоплата по операционным налогам	3 866 724	4 537 904
Нематериальные активы	1 654 967	1 236 201
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	1 611 508	2 151 319
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	1 549 299	-
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	1 543 561	467 176
Расчеты по договорам лизинга	1 194 739	-
Текущие налоговые активы	535 167	1 416 110
Отложенные налоговые активы (Примечание 17)	370 981	861 253
Расчеты по продаже оборудования	174 284	300 704
Драгоценные металлы	157 749	49 485
Инвестиции в ассоциированную компанию (Примечание 19)	133 601	125 761
Прочие	1 080 490	1 376 101
	18 405 761	14 512 538
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 383 744)	(320 900)
Прочие активы:	17 022 017	14 191 638

Запасы в пути в основном представлены объектами имущества, ранее находившимися в залоге у Банка под обеспечение договоров финансовой аренды, перешедшими в собственность Банка вследствие досрочного расторжения данных договоров финансовой аренды.

В составе предоплат по операционным налогам показана предоплата по НДС, возникшая в финансовой отчетности ООО «Аппитинговая компания УРАЛСИБ» в сумме 2 935 854 тыс. руб. (2008 – 3 557 091 тыс. руб.). В соответствии с законодательством Российской Федерации сумму предоплаты по НДС можно восстановить либо через взаимозачет с обязательством по уплате НДС, либо получением денежного возмещения. Предоплата по НДС автоматически зачитывается с обязательством по НДС в течение 3 месяцев с момента окончания налогового периода, в котором предоплата возникла, то есть в момент подачи соответствующей налоговой декларации. По истечении трех месяцев после уведомления о возникновении предоплаты и отсутствия ее взаимозачета со стороны налоговых органов, предоплата должна быть возмещена налогоплательщику посредством денежного перевода к момент подачи письменного требования, либо посредством взаимозачета по уплате других видов налогов.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
Торговая кредиторская задолженность	2 586 084	2 534 022
Начисленные компенсации и премии	442 360	475 316
Расчеты по договорам финансового лизинга	432 103	339 825
Отложенные налоговые обязательства (Примечание 17)	391 878	257 457
Расчеты по договорам покупки оборудования	291 051	161 229
Операционные паяжи	187 035	503 138
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	80 559	11 239
Расчеты по аренде	27 821	80 749
Расчеты по дивидендам	11 149	188 142
Комиссионные доходы будущих периодов	9 790	15 854
Прочие	275 080	250 680
Прочие обязательства	4 684 910	4 817 651

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
На 1 января	320 900	56 062
Создание резерва под обесценение	1 172 254	264 902
Списание	(199 410)	(64)
На 31 декабря	1 383 744	320 900

(в тысячах российских рублей)

19. Инвестиции в ассоциированную компанию

Ниже представлена информация об ассоциированной компании Банка, которая учитывается по методу долевого участия:

2009

Ассоциированная компания	Доля участия,		Страна	Дата		Отрасль	Дата приобретения
	%		регистрации	года		
ОАО «Башпромбанк»		48,5%	Россия	28 ноября 1990	года	Банковская деятельность	6 июня 2002 года

В течение 2007 года Банк утратил контроль над ОАО «Башпромбанк», без изменения доли участия в уставном капитале ОАО «Башпромбанк». В связи с изменением правил, регулирующих деятельность ОАО «Башпромбанк», а также сменой состава Совета Директоров ОАО «Башпромбанк», Банк утратил контроль над ним.

Утрата контроля над ОАО «Башпромбанк» привела к снижению уровня влияния, имеющегося у Банка, до уровня «существенное влияние». Вследствие этого, оставшаяся доля в балансовой стоимости активов и обязательства ОАО «Башпромбанк» с даты потери контроля считается фактическими затратами Банка по инвестициям в ассоциированную компанию.

Движение по статье «инвестиции в ассоциированную компанию» за год, закончившийся 31 декабря

	2008 (пересмотренные данные)	
	2009	2008
Инвестиции в ассоциированную компанию на начало года	125 761	112 217
Доля в чистой прибыли	7 840	13 544
Инвестиции в ассоциированную компанию на конец года	133 601	125 761

Ниже представлена агрегированная финансовая информация об ассоциированной компании на 31 декабря и за период, закончившийся в указанную дату:

	2008 (пересмотренные данные)	
	2009	2008
Совокупные активы и обязательства ассоциированной компании		
Активы	991 601	1 082 279
Обязательства	(716 134)	(822 977)
Чистые активы	275 466	259 302

	2008 (пересмотренные данные)	
	2009	2008
Совокупные доходы и прибыль ассоциированной компании		
Доходы	101 012	73 105
Прибыль	16 164	27 926

20. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2008 (пересмотренные данные)	
	2009	2008
Срочные депозиты и кредиты	30 568 577	99 901 985
Субординированный займ	7 484 872	7 216 806
Текущие счета	4 743 778	4 735 654
Синдицированные кредиты	3 246 811	24 051 580
Договоры френда	434 097	3 926 500
Средства кредитных организаций	46 478 135	139 832 525

По состоянию на 31 декабря 2009 года номинальная стоимость синдицированных кредитов, привлеченных Банком от банков стран участниц ЕЭЗСР, составляет 107 400 тыс. долларов США. Договорной срок погашения синдицированных кредитов – 2013 год, процентная ставка по этим кредитам привязана к ставке ЛИБОР плюс 3- 3,45 процента.

(в тысячах российских рублей)

В 2007 году Банк привлек субординированный займ общей номинальной стоимостью 250 000 тыс. долларов США от банка из страны-участницы ОЭСР. Договорной срок погашения субординированного займа – 2017 год, процентная ставка по этому займу привязана к ставке ЛИБОР плюс 4,95 процента в течение первых пяти лет и ЛИБОР плюс 6,45 процентов после первых пяти лет использования займа.

21. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2009	2008	2007
		(пересмотренные данные)	(пересмотренные данные)
Срочные депозиты	189 430 625	156 270 045	127 266 125
- Срочные депозиты юридических лиц	112 724 424	100 557 566	72 823 937
- Срочные депозиты физических лиц	76 706 201	55 712 479	54 442 188
Текущие счета	91 735 645	89 926 253	109 965 374
- Текущие счета юридических лиц	67 734 822	71 592 993	83 122 240
- Текущие счета физических лиц	24 000 823	18 333 260	26 843 134
Средства клиентов	281 166 270	246 196 298	237 231 499

На 31 декабря 2009 года средства клиентов в размере 54 525 415 тыс. руб. или 19% представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2008 – 78 909 184 тыс. руб. или 32%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 76 706 201 тыс. руб. (2008 – 55 712 479 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2009	2008
		(пересмотренные данные)
Частные компании	142 003 155	126 184 271
Физические лица	98 876 281	72 583 659
Государственные и бюджетные организации	38 456 091	45 966 288
Сотрудники	1 830 743	1 462 080
Средства клиентов	281 166 270	246 196 298

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2009	2008
		(пересмотренные данные)
Физические лица	100 707 024	74 045 739
Инвестиционная и финансовая деятельность	55 821 017	46 798 380
Государственные структуры	35 862 773	45 601 742
Строительство	20 805 780	17 610 547
Торговая и пищевая промышленность	19 725 933	20 090 651
Энергетика	16 615 590	20 388 976
Услуги	7 121 351	5 513 875
Транспорт и связь	5 901 774	3 207 797
Промышленное производство	5 003 109	5 982 701
Государственные и муниципальные органы	2 124 826	33 319
Химическая промышленность	1 716 351	774 454
Прочее	9 760 742	6 148 117
Средства клиентов	281 166 270	246 196 298

22. Выпущенные векселя и депозитные сертификаты

Выпущенные векселя и депозитные сертификаты включают в себя следующие позиции:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
Векселя	11 557 880	9 170 032
Депозитные сертификаты	30 667	-
Выпущенные векселя	11 588 547	9 170 032

Векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком на 31 декабря 2009 года, имеют процентные ставки от 4,02% до 18,00% годовых (2008 – от 4,04% до 21,19% годовых).

23. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
Облигации, выпущенные ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	6 374 697	7 530 434
Субординированный депозит	5 895 420	5 896 300
Долговые обязательства с кредитным условием, выпущенные ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	-	2 601 601
Синдицированные кредиты	-	1 406 032
Прочие заемные средства	12 270 117	17 434 367

В декабре 2007 года ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» разместило выпуск документарных процентных неконвертируемых облигаций на сумму 2 700 000 тыс. руб. со сроком погашения в 2010 году, текущей процентной ставкой 18%, выплачиваемой каждые полгода.

В июле 2008 года ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» разместило выпуск документарных процентных неконвертируемых облигаций на сумму 5 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в 2011 году, текущей процентной ставкой 12,99%, выплачиваемой каждые полгода.

В январе 2009 года ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» разместило выпуск документарных процентных неконвертируемых облигаций на сумму 5 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в 2012 году, текущей процентной ставкой 17,5%, выплачиваемой каждые полгода.

В феврале 2009 года ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» разместило выпуск документарных процентных неконвертируемых облигаций на сумму 1 500 000 тыс. руб. со сроком погашения в 2012 году, текущей процентной ставкой 17,5%, выплачиваемой каждые полгода.

Указанные облигации были частично выкуплены Банком.

28 января 2009 года Банк погасил долговые обязательства с кредитным условием номинальной стоимостью 2 500 000 тыс. рублей.

В ноябре 2008 года Банк привлек субординированный депозит номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. руб. от ОАО «Региональный фонд». Договорной срок возврата субординированного депозита – 2018 год, процентная ставка – 13,2%.

(в тысячах российских рублей)

24. Капитал

Изменение уставного капитала за год, закончившийся 31 декабря, представлено ниже:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Эффект от присоединения Юг Банка	Корректировка на инфляцию	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные			
На 31 декабря 2008 года	-	204 184 218 350	-	20 418 422	2 201 676	12 188 281	34 808 379
Выпуск обыкновенных акций	-	60 899 347 688	-	6 089 935	-	-	6 089 935
На 31 декабря 2009 года	-	265 083 566 038	-	26 508 357	2 201 676	12 188 281	40 898 314

После 30 июня 2009 года ОАО «УРАЛСИБ» получило от компаний, находящихся под общим контролем, право определять финансовую и операционную политику Юг Банка для получения выгоды от его операционной деятельности. Кроме того, в начале 2010 года ОАО «УРАЛСИБ» и Юг Банк подписали договор о присоединении Юг Банка к ОАО «УРАЛСИБ», который определяет схему оплаты контроля, полученного ОАО «УРАЛСИБ» в 2009 году. В соответствии с данным договором 100% обыкновенных и привилегированных акций Юг Банка должны быть обменены на обыкновенные акции ОАО «УРАЛСИБ». Установленная пропорция конвертации 113 акций ОАО «УРАЛСИБ» для каждой обыкновенной и привилегированной акции Юг Банка была утверждена обеими сторонами. В результате данной конвертации 7 395 631 привилегированная акция и 187 442 979 обыкновенных акций Юг Банка будут обменены на 22 016 762 930 вновь выпущенных обыкновенных акций ОАО «УРАЛСИБ», а также добавочный капитал ОАО «УРАЛСИБ» уменьшится на сумму 1 756 870 тыс. руб. Результатом данного слияния будет ликвидация Юг Банка как отдельного юридического лица, все его активы и операции будут в полном объеме объединены с активами и операциями ОАО «УРАЛСИБ». Ожидается, что слияние завершится в течение 2010 года.

В 2009 году Банк зарегистрировал выпуск 60 899 347 688 обыкновенных акций номинальной стоимостью 6 089 935 тыс. руб. Данное увеличение уставного капитала Банка было оплачено денежными средствами в сумме 1 400 423 тыс. руб., а также внесением офисного здания в капитал Банка. Данное здание находится в г. Москва. 30 апреля 2009 года Банк оформил право собственности на данное здание, его справедливая стоимость на тот момент составила 2 754 055 тыс. руб. Разница в сумме 1 933 457 тыс. руб. между и номинальной стоимостью вновь выпущенных акций и справедливой стоимостью активов, полученных от акционера в качестве оплаты данных акций, отражена в составе капитала как распределение добавочного капитала акционером.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Характер и назначение прочих фондов*Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

25. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявлять претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
Обязательства кредитного характера		
- Непользованные кредитные линии Компании Российской Федерации	37 322 732	60 737 077
Итого непользованные кредитные линии	<u>37 322 732</u>	<u>60 737 077</u>
- Аккредитивы		
Компании Российской Федерации	2 491 447	4 918 600
Компании стран участниц СЭСР		6 195 531
Итого аккредитивы	<u>2 491 447</u>	<u>11 114 131</u>
- Выпущенные гарантии		
Компании Российской Федерации	17 250 409	12 156 653
Компании стран участниц СЭСР	27 220	408 262
Итого выпущенные гарантии	<u>17 277 719</u>	<u>12 564 915</u>
Итого обязательства кредитного характера	<u>57 091 898</u>	<u>84 416 123</u>
Обязательства по операционному линингу		
До 1 года	1 060 157	1 931 955
От 1 года до 5 лет	1 653 227	3 940 048
Более 5 лет	597 391	989 241
	<u>3 319 775</u>	<u>6 861 244</u>
Обязательства по капитальным затратам	<u>1 365 023</u>	<u>972 503</u>
	<u>61 776 696</u>	<u>92 249 870</u>
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве покрытия по аккредитивам	(13 718)	(16 415)
За вычетом векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(655 302)	(624 906)
Договорные и условные обязательства	<u>61 107 676</u>	<u>91 608 529</u>

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

26. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход за год, закончившийся 31 декабря, включает в себя следующие позиции:

	<u>2009</u>	<u>2008</u> <i>(пересмотренные данные)</i>
Расчетные операции	4 216 967	4 174 680
Кассовые операции	1 959 503	2 990 236
Операции с гарантиями и аккредитивами	748 098	821 354
Валютнообменные операции	232 294	326 601
Антирейтинги	16 429	146 192
Операции с ценными бумагами	14 970	6 993
Прочее	62 227	53 720
Комиссионные доходы	7 250 488	8 519 785
Расчетные операции	1 098 675	1 003 540
Операции по доверительному управлению	480 793	252 320
Кассовые операции	344 515	327 634
Услуги колл-центровых агентств	109 318	177 415
Валютнообменные операции	77 474	136 793
Операции с гарантиями	72 258	15 064
Операции с ценными бумагами	20 119	20 207
Прочее	11 339	3 247
Комиссионные расходы	2 214 491	1 936 220
Чистый комиссионный доход	5 035 997	6 583 565

Комиссии за совершение расчетных операций включают комиссии, полученные за переводы средств клиентов и другие операции по их счетам, за выпуск пластиковых карт и обработку платежей по ним, и за оказанные услуги другим финансовым институтам. Комиссии за кассовые операции состоят из комиссий, полученных от клиентов Банка за выдачу наличных денежных средств. Комиссии по гарантиям и аккредитивам представляют собой полученные платежи за предоставление Банком своих гарантий и выдачу аккредитивов. Комиссии за валютнообменные операции состоят из комиссий за операции по обмену валют и операции валютного контроля, осуществляемого Банком.

27. Чистая прибыль (убыток) по операциям с торговыми ценными бумагами и чистые реализованные (убытки) прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Доходы за вычетом расходов по операциям с различными категориями ценных бумаг за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	<u>2009</u>	<u>2008</u> <i>(пересмотренные данные)</i>
Корпоративные акции и Американские Депозитарные Расписки (ADR)	4 286 946	(859 769)
Корпоративные и муниципальные облигации	1 048 417	(2 268 090)
Прочие ценные бумаги	(232 493)	(43 135)
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами	5 102 870	(3 170 994)

Чистая прибыль (убыток) по операциям с корпоративными акциями и ADR включает чистую прибыль по операциям с обыкновенными акциями ОАО «ТД Колейка» в сумме 2 546 891 тыс. руб. (2008 – ноль) и чистая прибыль по операциям с обыкновенными акциями и ADR ОАО «ЛУКОЙЛ» в сумме 2 168 904 тыс. руб. (2008 – чистые убытки в сумме 959 781 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

28. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой за год, закончившийся 31 декабря, составила:

	2009	2008 <i>(пересмотренные данные)</i>
Торговые доходы	1 442 757	2 108 926
Курсовые разницы	(1 096 826)	(461 579)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	345 931	1 647 347

29. Прочие доходы

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	2009	2008 <i>(пересмотренные данные)</i>
Доходы от аренд	556 396	444 489
Дивидендный доход	289 231	70 048
Штрафы, пени и неустойки	288 864	134 196
Брокерские услуги	45 353	97 353
Доходы от реализации оборудования	-	105 754
Прочее	382 746	263 995
Прочие доходы	1 562 590	1 115 835

30. Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам, административные и операционные расходы

Заработная плата, административные и операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	2009	2008 <i>(пересмотренные данные)</i>
Заработная плата и премии	7 470 418	8 470 947
Отчисления на социальное обеспечение	1 049 864	1 231 163
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	8 520 282	9 702 110
Расходы по аренде	1 821 375	1 908 180
Операционные налоги	1 530 966	1 514 431
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	704 555	857 004
Маркетинг и реклама	635 188	564 513
Услуги связи	524 129	595 561
Расходы на безопасность	349 459	361 743
Обработка данных	319 373	277 643
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	293 099	338 949
Страхование	258 766	277 924
Штрафные санкции	192 082	29 194
Убыток от выбытия основных средств	177 047	-
Благотворительность	156 722	148 618
Канцелярские расходы	150 011	504 485
Командировочные и сопутствующие расходы	132 782	201 528
Расходы на развитие бизнеса	113 831	333 500
Профессиональные услуги	101 866	100 813
Обучение персонала	11 804	76 577
Прочее	432 527	829 432
Административные и операционные расходы	7 905 582	8 920 095

(в тысячах российских рублей)

31. Управление рисками

Деятельность Банка непосредственно связана с принятием кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности. Наряду с указанными финансовыми рисками Банк также подвергается воздействию операционных, бизнес и других нефинансовых рисков.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного совершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними правилами Банка.

Структура управления рисками

Функции по управлению рисками реализованы на всех уровнях корпоративного управления Банка и распределяются следующим образом:

Наблюдательный Совет (Совет Директоров) Банка выполняет надзорные функции в области управления рисками и обеспечивает функционирование системы управления рисками.

Правление Банка обеспечивает реализацию стратегии, утверждает политику в области управления рисками, распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) и подразделениями Банка и контролирует их исполнение.

В зону ответственности Правления входит утверждение общих лимитов на риск по типам риска и видам бизнеса, а также лимитов на индивидуальные сделки, связанные с принятием существенных по уровню рисков. Правление Банка на регулярной основе рассматривает отчеты об уровне рисков и осуществляет, в случае необходимости, перераспределение лимитов риска с целью обеспечения заданного стратегического профиля риска.

С целью эффективного функционирования системы управления рисками Правление делегирует полномочия по утверждению лимитов на риск другим коллегиальным органам (комитетам), отдельным подразделениям и сотрудникам Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») осуществляет реализацию политики в области управления валютным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности. К функциям КУАП также относится управление ценовым риском.

КУАП распределяет установленные Правлением общие лимиты рыночного риска по портфелям ценных бумаг, валютным и процентным позициям и устанавливает целевые показатели ликвидности. КУАП также утверждает внутренние трансфертные цены, которые являются основным инструментом политики Банка по управлению риском изменения процентных ставок. КУАП возглавляет Председатель Правления.

Оперативное управление валютным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности, а также администрирование системы трансфертного ценообразования осуществляются **Казначейством** в рамках делегированных ему КУАП полномочий.

Кредитный комитет непосредственно отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области коммерческого кредитования. В Банке действует четырехуровневая система кредитных комитетов, обусловленная развитой региональной сетью Банка.

Кредитный комитет по операциям на денежном рынке и рынке капиталов определяет политику по управлению кредитным риском, который принимает на себя Банк при проведении операций на валютном, денежном рынках и рынке ценных бумаг. В полномочия Комитета входит установление лимитов на контрагентов Банка (кредитные учреждения, финансовые и инвестиционные компании, биржи, торговые системы и расчетные центры) и эмитентов (российских и иностранных) ценных бумаг, а также лимиты на страновые риски.

Служба риск-менеджмента выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем бизнес-сегментам. Оно выполняет независимый анализ воздействия кредитных и рыночных рисков, данные о которых представляются на рассмотрение указанным выше комитетам Банка от бизнес-подразделений, а также выполняет анализ всей информации по кредитному портфелю, подготавливает регулярные обзоры рисков для всех бизнес – сегментов. Служба риск-менеджмента является независимым подразделением, отчетывающимся непосредственно перед заместителем Председателя Правления Банка, ответственным за управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства.

(в тысячах российских рублей)

Подразделения контроля рисков осуществляют контроль соответствия проводимых отдельных операций требованиям политик, установленным лимитам риска и другим требованиям по каждому бизнес-сегменту. Эти подразделения готовят регулярные отчеты по оценке рисков. Они присутствуют как в каждой региональной дирекции Банка, так и в каждом бизнес-сегменте и подотчетны Службе риск-менеджмента.

Служба внутреннего контроля выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которого проводит оценку эффективности системы управления рисками по Банку в целом и по отдельным бизнес-направлениям. Результаты своих проверок Служба внутреннего контроля представляет Правлению Банка.

Служба внутреннего аудита выполняет функции внутреннего аудита и отчетывается перед Комитетом по аудиту и рискам, существующему при Наблюдательном Совете.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком. Подверженность кредитному риску определяется суммой требований и внебалансовых обязательств Банка, несущих кредитный риск.

Ниже представлена информация о подверженности Банка кредитному риску без учета стоимости обеспечения и зачета встречных обязательств Банка по состоянию на 31 декабря:

	<i>2009</i>	<i>2008 (пересмотренные данные)</i>
Балансовые инструменты, несущие кредитный риск:		
Денежные средства и их эквиваленты	44 115 950	57 250 751
Средства в кредитных организациях	4 042 721	4 452 592
Торговые ценные бумаги	2 002 453	23 442 671
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 441 610	8 269 573
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 144 649	6 215 530
Производные финансовые активы	92 938	104 447
Кредиты клиентам	218 359 837	277 781 459
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	20 514 484	31 880 978
Прочие активы	5 771 149	3 973 751
	321 485 791	413 371 752
Внебалансовые обязательства, несущие кредитный риск:		
Обязательства по предоставлению кредитов	37 322 732	60 737 077
Обязательства по аккредитивам	2 491 447	11 114 131
Выпущенные гарантии	17 277 719	12 564 915
	57 091 898	84 416 123
Общий размер кредитного риска	378 577 689	497 787 875

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Ниже представлена информация о концентрации кредитного риска по географическому признаку по состоянию на 31 декабря:

	2009				2008 (пересмотренные данные)			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
	Активы							
Депозитные средства и их эквиваленты	25 858 493	17 621 873	635 584	44 115 950	43 494 484	13 128 134	628 133	57 250 751
Средства в кредитных организациях	1 123 994	1 525 055	1 393 672	4 042 721	2 828 070	11 345	1 613 177	4 452 592
Торговые ценные бумаги	1 730 491	262 562	-	2 002 453	12 900 071	10 542 600	-	23 442 671
Ценные бумаги, выкупленные в задании для продажи	15 695 396	7 684 725	61 469	23 441 610	8 120 927	148 746	-	8 269 673
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 144 649	-	-	3 144 649	4 424 577	1 390 953	-	6 215 530
Привлеченные финансовые активы	-	92 938	-	92 938	7 522	96 925	-	104 447
Кредиты клиентам	218 359 837	-	-	218 359 837	276 107 484	1 750 975	-	277 858 459
Чистые инвестиции в финансовый актив	20 514 484	-	-	20 514 484	31 880 978	-	-	31 880 978
Прочие активы	5 748 770	22 379	-	5 771 149	1 971 751	-	-	3 942 751
Итого	292 185 114	27 209 932	2 090 745	321 485 791	384 060 764	27 069 678	2 241 310	413 371 752

Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском учитывают специфику различных отраслей, бизнес-сегментов, групп клиентов и типов предоставляемых им кредитных продуктов, и направлены на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Кредитование крупных корпоративных клиентов

Заявки на предоставление кредитов корпоративным клиентам готовятся менеджерами по работе с клиентами, которые проводят анализ бизнеса клиента и структурируют сделку в соответствии с его потребностями. Заявка направляется кредитным менеджерам в кредитные подразделения, которые проводят оценку кредитного риска клиента и справедливой стоимости обеспечения на основе разработанной совместно со Службой риск-менеджмента методики (см. раздел «Кредитное качество финансовых активов») и готовят заключение по кредиту на Кредитный комитет. Служба риск-менеджмента также готовит собственное независимое заключение по кредиту.

В зависимости от структуры и суммы кредита окончательное решение принимается:

- уполномоченным кредитным риск-менеджером и кредитным менеджером (принцип «четыре глаза») или
- одним из Кредитных комитетов или
- Правлением

Дальнейшее сопровождение и мониторинг кредита, включая мониторинг стоимости обеспечения, осуществляется Дирекцией оформления кредитных операций.

Решением Кредитного комитета кредит может быть признан проблемным в следующих случаях:

- при наличии просрочки платежей,
- в случае ухудшения финансового положения заемщика,
- в случае резкого снижения стоимости обеспечения, или
- в некоторых других случаях

(в тысячах российских рублей)

По всем проблемным активам осуществляются мероприятия, необходимые для взыскания задолженности, включая реструктуризацию, внесудебное или судебное взыскания.

В 2008 году Правление Банка создало специальный Комитет по управлению качеством активов, который регулярно созывается раз в неделю и рассматривает отчеты о кредитном портфеле, а также индивидуальные проблемные кредиты с целью противодействия ухудшению качества кредитного портфеля Банка. Председателем комитета является Председатель Правления Банка, в Комитет входят члены Правления, отвечающие за управление рисками и корпоративное кредитование, а также руководители Юридического департамента и Департамента безопасности.

Кредитование малого и среднего бизнеса

Банк предоставляет клиентам малого и среднего бизнеса стандартизированные кредиты, что позволяет сократить время принятия решений. Оценка кредитного риска клиента проводится кредитным менеджером на основе разработанной с участием Службы риск-менеджмента методики (см. раздел «Кредитное качество финансовых активов»). Заявка на предоставление кредита и оценка кредитного риска, подготовленная кредитным менеджером, направляются андеррайтеру. Андеррайтер проверяет качество оценки кредитного риска, подготовленной кредитным менеджером, сверяет характеристики клиента с продуктовыми лимитами и лимитами на заемщика, утвержденными Банком, и одобряет или отклоняет заявку на предоставление кредита. Окончательное решение по утверждению заявки принимается менеджерами Банка, наделенными соответствующими полномочиями. Порядок сопровождения кредитов и работы с проблемными активами для данного сегмента клиентов аналогичен порядку работы с крупными корпоративными клиентами.

Розничное кредитование

При розничном кредитовании анкета-заявка клиента поступает кредитному менеджеру, который осуществляет сбор и проверку необходимых документов на предмет соответствия минимальным требованиям Банка и проводит первичную оценку кредитного лимита. Далее заявка с кредитной документацией поступает аттестованному андеррайтеру, который осуществляет скоринг потенциального заемщика, рассчитывает максимальный лимит кредитования, получает заключение службы безопасности Банка, заключение об оценке стоимости предлагаемого залога (в зависимости от типа кредитного продукта) и формирует кредитное заключение.

Решение о предоставлении кредита принимается менеджерами Банка, наделенными соответствующими полномочиями. Дальнейшее сопровождение и мониторинг кредитов, в том числе находящихся на ранней стадии просрочки (до 60 дней) осуществляется кредитными контроллерами из подразделения организации и контроля розничного кредитования. При возникновении у заемщика просрочки свыше 60 дней кредит автоматически признается проблемным и по нему осуществляются все мероприятия, необходимые для взыскания задолженности, включая реструктуризацию, внесудебное или судебное взыскания.

Обеспечение по операциям с кредитным риском

Объем и качество требуемого Банком обеспечения зависит от кредитного качества контрагента. Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по операциям «репо» – ценные бумаги;
- по межбанковским операциям – векселя и ценные бумаги;
- по операциям корпоративного кредитования – объекты недвижимости (производственные, торговые и складские помещения), машины и оборудование, товарные запасы, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автомобили.

Банк также получает гарантии материнских компаний при выдаче кредитов их дочерним предприятиям.

В Банке действуют процедуры, определяющие приемлемость и размер обеспечения в зависимости от вида операций, а также процедуры мониторинга справедливой стоимости обеспечения, предполагающие запрос дополнительного обеспечения, если стоимость текущего обеспечения снизилась. С целью снижения рисков требованиями Банка установлено обязательное страхование заложенного имущества у аккредитованных страховых компаний.

Руководство контролирует рыночную стоимость обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с заключенными соглашениями, а также контролирует рыночную стоимость обеспечения, получаемого в ходе пересмотра резерва под обеспечение кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года обесцененные кредиты юридическим лицам на сумму 11 753 110 тыс. руб. (2008 – 4 058 241 тыс. руб.) до вычета резерва под обеспечение были обеспечены переданной в залог недвижимостью справедливой стоимостью 37 817 567 тыс. руб. (2008 – 9 411 977 тыс. руб.). Для оставшейся части обесцененных кредитов юридическим лицам на сумму 45 204 204 тыс. руб. (2008 – 11 990 575 тыс. руб.) до вычета резерва под обеспечение определить справедливую стоимость обеспечения не представляется возможным.

По состоянию на 31 декабря 2009 года обесцененные контракты финансового лизинга на общую сумму чистых инвестиций в финансовый лизинг 2 166 355 тыс. руб. (2008 – 3 276 204 тыс. руб.) до вычета резерва под обеспечение были обеспечены переданной в залог недвижимостью справедливой стоимостью 5 144 634 тыс. руб. (2008 – 6 699 057 тыс. руб.). Для оставшейся части обесцененных контрактов финансового лизинга на общую сумму чистых инвестиций в финансовый лизинг 15 029 050 тыс. руб. (2008 – 17 677 333 тыс. руб.) до вычета резерва под обеспечение определить справедливую стоимость обеспечения не представляется возможным.

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты физическим лицам, просроченные на срок более 30 дней, на общую сумму 3 129 618 тыс. руб. (2008 – 1 281 459 тыс. руб.) до вычета резерва под обеспечение были обеспечены залогом недвижимости справедливой стоимостью 4 390 595 тыс. руб. (2008 – 1 175 540 тыс. руб.). Кредиты физическим лицам, просроченные на срок более 30 дней, на общую сумму 1 324 637 тыс. руб. (2008 – 926 953 тыс. руб.) до вычета резерва под обеспечение были обеспечены залогом автомобилей справедливой стоимостью 1 525 322 тыс. руб. (2008 – 918 805 тыс. руб.). Для оставшейся части кредитов физическим лицам, просроченным на срок более 30 дней, на сумму 5 028 875 тыс. руб. (2008 – 4 342 942 тыс. руб.) до вычета резерва под обеспечение определить справедливую стоимость обеспечения не представляется возможным или обеспечение отсутствует.

Банк также использует с контрагентами соглашения о зачете встречных требований (неттинг).

В течение 2009 года Банк приобрел активы в результате получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам, на сумму 5 368 740 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Кредитное качество финансовых активов

Оценка кредитного качества финансовых активов базируется на качественной и количественной оценках кредитного риска

Оценка кредитного качества кредитов юридическим лицам основывается на оценке финансового положения заемщика и стоимости и ликвидности принятого обеспечения. Данный подход также учитывает тип кредитования: оборотное финансирование, инвестиционное финансирование, проектное финансирование, малый бизнес, лизинговое финансирование

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов юридическим лицам и чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Сумма кредита	Обеспе- ние	Сумма кредита с учетом обесценения	Отношение обесценения к сумме кредита, %
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	109 426 425	(1 787 745)	107 638 680	1,6%
Обесцененные кредиты:				
- непророченные	31 686 355	(4 594 073)	27 092 282	14,5%
- просроченные на срок до 90 дней	2 279 976	(573 319)	1 706 657	25,1%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	14 674 860	(6 435 863)	8 238 997	14,0%
- просроченные на срок более 1 года	8 316 123	(4 979 009)	3 337 114	59,0%
Итого обесцененные кредиты	56 957 314	(16 602 264)	40 355 050	29,1%
Итого кредиты юридическим лицам	166 383 739	(18 390 009)	147 993 730	11,1%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	6 543 968	(261 236)	6 282 732	4,0%
Обесцененные кредиты:				
- непророченные	7 944 067	(663 301)	7 280 766	8,3%
- просроченные на срок до 90 дней	3 791 961	(328 672)	3 463 289	8,7%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	3 181 329	(1 026 367)	2 154 962	32,2%
- просроченные на срок более 1 года	2 278 048	(945 313)	1 332 735	41,5%
Итого обесцененные кредиты	17 195 405	(2 963 653)	14 231 752	17,2%
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	23 739 373	(3 224 889)	20 514 484	13,6%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов юридическим лицам и чистых инвестиций в финансовый лизинг (пересмотренные данные) по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Сумма кредита (пересмот- ренные данные)	Обеспе- ние (пересмот- ренные данные)	Сумма кредита с учетом обесценения (пересмот- ренные данные)	Отношение обесценения к сумме кредита, %
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	187 188 691	(6 464 148)	180 724 543	3,5%
Обесцененные кредиты:				
- непророченные	2 764 083	(118 944)	2 645 144	4,3%
- просроченные на срок до 90 дней	6 848 734	(2 134 512)	4 714 222	31,2%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	3 518 056	(1 176 544)	2 341 512	33,4%
- просроченные на срок более 1 года	2 917 938	(2 396 056)	521 882	82,1%
Итого обесцененные кредиты	16 048 811	(5 826 056)	10 222 760	36,3%
Итого кредиты юридическим лицам	203 237 507	(12 290 204)	190 947 303	6,0%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	13 127 341	(714 735)	12 412 606	5,4%
Обесцененные кредиты:				
- непророченные	1 629 137	(40 728)	1 588 409	2,5%
- просроченные на срок до 90 дней	15 784 014	(476 008)	15 308 006	3,0%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	1 024 051	(801 995)	2 222 056	36,5%
- просроченные на срок более 1 года	516 535	(166 534)	350 001	32,2%
Итого обесцененные кредиты	20 953 737	(1 485 265)	19 468 472	7,1%
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	34 080 978	(2 200 000)	31 880 978	6,5%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Сумма кредита	Обесценение	Сумма кредита с учетом обесценения	Отношение обесценения к сумме кредита, %
Потребительские кредиты				
Непросроченные	12 357 633	(23 516)	12 334 117	0,2%
Просроченные на срок менее 30 дней	375 824	(21 911)	353 913	5,8%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	200 988	(58 482)	142 506	29,1%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	232 121	(164 517)	67 604	70,9%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	656 348	(564 997)	91 351	86,1%
Просроченные на срок более 360 дней	2 505 327	(2 440 233)	65 094	97,1%
Итого потребительские кредиты	16 328 241	(3 273 656)	13 054 585	20,0%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	10 777 877	(8 622)	10 769 255	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	359 195	(14 296)	344 899	4,0%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	210 699	(47 737)	162 972	22,7%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	173 730	(103 995)	69 735	59,9%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	316 568	(232 389)	84 179	73,4%
Просроченные на срок более 360 дней	715 523	(652 993)	62 530	91,3%
Итого кредиты на покупку автомобилей	12 553 592	(1 060 022)	11 493 570	8,4%
Кредитные карты				
Непросроченные	1 826 949	(1 462)	1 825 487	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	51 888	(5 634)	46 254	10,9%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	32 791	(10 565)	22 226	32,2%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	23 936	(13 179)	10 757	55,4%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	61 092	(42 679)	18 413	69,9%
Просроченные на срок более 360 дней	222 720	(209 927)	12 793	94,3%
Итого кредитные карты	2 219 376	(283 446)	1 935 930	12,8%
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	35 311 023	(14 125)	35 296 898	0,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	1 547 882	(27 236)	1 520 646	1,8%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	492 267	(54 189)	438 078	11,0%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	778 728	(446 289)	332 439	57,3%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1 162 895	(666 455)	496 440	57,3%
Просроченные на срок более 360 дней	908 714	(544 368)	364 346	59,9%
Итого ипотечные кредиты	40 201 509	(1 752 662)	38 448 847	4,4%
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные	4 899 139	(5 763)	4 893 376	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	156 231	(5 735)	150 496	3,7%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	153 986	(24 644)	129 342	16,0%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	207 363	(113 928)	93 435	54,9%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	303 975	(179 347)	124 628	59,0%
Просроченные на срок более 360 дней	125 359	(81 463)	43 896	66,0%
Итого прочие кредиты физическим лицам	5 844 053	(410 878)	5 433 175	7,0%
Итого кредиты физическим лицам	77 146 771	(6 780 664)	70 366 107	8,8%

(в тысячах российских рублей)

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов физическим лицам (пересмотренные данные) по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Сумма кредита (пересмотрен- ные данные)	Обесценение (пересмотрен- ные данные)	Сумма кредита с учетом обесценения (пересмотрен- ные данные)	Отношение обесценения к сумме кредита, %
Потребительские кредиты				
Непросроченные	18 096 758	(178 782)	17 917 976	1,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	748 813	(99 615)	649 198	13,3%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	855 207	(286 905)	568 302	33,5%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	350 114	(191 306)	58 808	76,5%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	366 925	(317 161)	49 764	86,4%
Просроченные на срок более 360 дней	2 403 595	(2 981 400)	422 195	82,4%
Итого потребительские кредиты	22 721 412	(3 055 169)	19 666 243	13,4%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	16 648 591	(45 829)	16 602 762	0,3%
Просроченные на срок менее 30 дней	520 560	(18 554)	502 006	3,6%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	232 281	(41 415)	190 866	17,8%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	119 940	(53 865)	66 075	44,9%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	151 257	(93 648)	57 609	61,9%
Просроченные на срок более 360 дней	461 810	(359 231)	92 579	80,0%
Итого кредиты на покупку автомобилей	18 134 439	(622 562)	17 511 877	3,4%
Кредитные карты				
Непросроченные	1 689 025	(141 946)	1 547 079	8,4%
Просроченные на срок менее 30 дней	15 842	(2 390)	13 452	15,1%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	7 162	(968)	6 194	13,5%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	10 753	(1 535)	9 218	14,3%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	31 647	(4 603)	27 044	14,5%
Просроченные на срок более 360 дней	231 393	(133 151)	98 242	57,5%
Итого кредитные карты	1 986 722	(284 593)	1 702 129	14,3%
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	41 172 254	(120 081)	41 052 173	0,3%
Просроченные на срок менее 30 дней	1 799 616	(84 327)	1 715 289	4,7%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	584 767	(85 113)	499 654	14,7%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	248 690	(52 453)	196 237	21,1%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	364 021	(108 477)	255 544	29,8%
Просроченные на срок более 360 дней	103 948	(93 983)	9 965	90,4%
Итого ипотечные кредиты	44 273 296	(544 434)	43 728 862	1,2%
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные	4 023 571	(4 494)	4 019 077	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	112 011	(207)	111 804	0,2%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	74 285	(6 970)	67 315	9,4%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	20 436	(3 898)	16 538	19,1%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	13 998	(5 456)	8 542	36,8%
Просроченные на срок более 360 дней	19 125	(17 356)	1 769	90,8%
Итого прочие кредиты физическим лицам	4 263 426	(38 381)	4 225 045	0,9%
Итого кредиты физическим лицам	91 379 295	(4 545 139)	86 834 156	5,0%

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк пересмотрел условия кредитов юридическим лицам и контрактов финансового лизинга, которые в обратном случае были бы просрочены, в сумме 41 043 761 тыс. руб. до вычета резервов под обесценение. Целью данной реструктуризации является управление клиентской базой и повышение уровня возвратности кредитного портфеля.

(в тысячах российских рублей)

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск возникновения потенциальных потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе и направлено на формирование и поддержание диверсифицированной по источникам база фондирования.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление риском ликвидности, направленное на поддержание текущей и среднесрочной ликвидности. Основными инструментами управления являются построение ежедневного «капит-плана», проведение стресс-тестирования, установление ограничений (лимитов) на разрывы ликвидности и формирование портфелей ликвидных активов разного уровня.

На период кризисов в Банке действует положение по обеспечению платежеспособности в кризисных ситуациях, в котором содержится описание мер и порядок действий коллегиальных органов (комитетов), подразделений и сотрудников при возникновении ситуаций, связанных с возможной пехваткой ликвидности.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк держит обязательные резервы в ЦБ РФ, размер которых на 31 декабря 2009 года составлял 3 063 377 тыс. руб. (2008 – 653 073 тыс. руб.). Все банки, отчетность которых включена в данную консолидированную финансовую отчетность, обеспечивают соблюдение следующих нормативов ликвидности ЦБ РФ:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств Банка, подлежащих погашению до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка со сроком погашения до 33 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Следующая далее таблица отражает структуру активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением:

- долговых торгивых ценных бумаг (2008 – всех торговых ценных бумаг), которые показаны в категории «Менее 3 месяцев», так как руководство Банка считает, что все указанные долговые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 3 месяцев в ходе осуществления обычной деятельности;
- долевых ценных бумаг и активов, предназначенных для продажи (2008 – ноль), которые показаны в категории «От 3 месяцев до 1 года», так как руководство Банка планирует реализовать данные активы в течение 2010 года;
- определенной части инвестиционной собственности, представленной жилой недвижимостью, в сумме 4 916 440 тыс. руб. (2008 – ноль), которая показана в категории «Менее 3 месяцев», так как руководство Банка планирует реализовать данные активы в течение 2010 года;
- определенной части средств клиентов, представленной стабильными остатками на клиентских счетах в сумме 65 146 900 тыс. руб. (2008 – 55 990 400 тыс. руб.), которые показаны в категории «От 1 года до 3 лет», основываясь на анализе статистических данных о движении остатков по счетам клиентов в предшествующие периоды.

В категорию «Просроченные» включены полностью просроченные кредиты клиентам, а также частично просроченные кредиты клиентам в сумме просроченных платежей.

2009

	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	36 684 715	23 889 287	-	-	-	-	-	-	60 574 002
Обязательные резервы в Центральном банке	309 546	912 161	1 100 692	723 728	182	17 068	-	-	3 063 377
Средства в кредитных организациях	22 238	1 996 926	940 291	590 268	-	492 998	-	-	4 042 721
Торговые ценные бумаги	-	2 002 453	9 391 884	-	-	-	-	-	11 394 337
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	176 049	2 007 083	13 375 155	3 429 852	4 453 380	-	10 376 956	33 818 475
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	104 821	-	612 657	1 782 193	644 978	-	-	3 144 649
Производные финансовые активы	-	38 121	54 817	-	-	-	-	-	92 938
Активы, предназначенные для продажи	-	-	8 764 003	-	-	-	-	-	8 764 003
Кредиты клиентам	23 764	24 733 440	59 681 739	51 537 111	21 550 027	46 636 949	14 196 807	-	218 359 837
Чистые инвестиции в финансовый леверидж	-	1 544 916	6 598 061	5 594 759	2 783 212	1 358 036	2 635 500	-	20 514 484
Инвестиционная собственность	-	4 916 440	-	-	-	-	-	14 337 681	19 254 121
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	12 087 228	12 087 228
Гудвилл	-	-	-	-	-	-	-	4 527 406	4 527 406
Прочие активы	1 281 636	6 903 469	5 632 797	846 160	2 505	384 850	182 031	1 788 569	17 022 017
	38 321 899	67 218 083	94 171 367	73 279 838	29 547 971	53 988 259	17 014 338	43 117 840	416 659 595
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	5 480	14 730	-	-	-	-	-	20 210
Средства кредитных организаций	4 977 076	5 635 124	15 041 166	6 812 509	3 697 052	10 315 208	-	-	46 478 135
Средства клиентов	28 795 115	81 615 865	100 258 054	69 127 364	7 078	1 362 794	-	-	281 166 270
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	786 964	5 555 728	4 930 711	36 443	10 325	268 376	-	-	11 588 547
Прочие заемные средства	-	-	979 558	5 406 139	-	5 884 420	-	-	12 270 117
Прочие обязательства	120 628	2 213 721	1 412 398	546 286	-	391 877	-	-	4 684 910
	34 679 783	95 025 918	122 636 617	81 928 741	3 714 455	18 222 675	-	-	356 208 189
Чистая позиция	3 642 116	(27 807 835)	(28 465 250)	(8 648 903)	25 833 516	35 765 584	17 014 338	43 117 840	60 451 406
Накопленная чистая позиция	3 642 116	(24 165 719)	(52 630 969)	(61 279 872)	(35 446 356)	319 228	17 333 566	60 451 406	

2008 (пересмотренные данные)

	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	70 219 265	7 591 454	-	-	-	-	-	-	77 810 719
Обязательные резервы в Центральном банке	91 243	163 360	220 675	174 692	157	2 946	-	-	653 073
Средства в кредитных организациях	3 088	209 192	3 042 963	761 598	-	435 751	-	-	4 452 592
Торговые ценные бумаги	-	25 271 417	-	-	-	-	-	-	25 271 417
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	122 665	1 063 571	1 321 629	4 129 687	1 632 022	-	1 770 595	10 040 169
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	273 795	328 108	1 203 891	2 964 894	1 444 842	-	-	6 215 530
Противодолжные финансовые активы	-	77 935	26 512	-	-	-	-	-	104 447
Кредиты клиентам	685 591	50 272 861	85 393 814	39 705 606	37 418 879	55 351 058	8 953 650	-	277 781 459
Чистые инвестиции в финансовый альянс	-	4 641 133	7 487 894	12 110 652	4 141 855	3 099 002	400 442	-	31 880 978
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	6 333 682	6 333 682
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	10 861 820	10 861 820
Гудвилл	-	-	-	-	-	-	-	4 527 406	4 527 406
Прочие активы	938 052	8 703 212	2 303 211	3 422	15 223	865 252	304	1 362 962	14 191 638
	71 937 239	97 327 024	99 866 748	55 281 490	48 670 695	62 830 873	9 354 396	24 856 465	470 124 930
Обязательства									
Противодолжные финансовые обязательства	-	85 913	57 136	-	-	-	-	-	143 049
Средства кредитных организаций	25 904 345	44 847 547	45 620 921	10 031 402	2 295 655	11 132 655	-	-	139 832 525
Средства клиентов	35 149 031	59 889 417	82 063 413	68 149 085	48 552	896 800	-	-	246 196 298
Выпущенные вексели и депозитные сертификаты	528 862	3 988 296	4 225 536	159 250	12 911	255 177	-	-	9 170 032
Прочие заемные средства	-	2 601 601	1 417 032	7 530 434	-	5 885 300	-	-	17 434 367
Прочие обязательства	359 584	3 201 025	995 405	4 182	-	257 455	-	-	4 817 651
	61 941 822	114 613 799	134 379 443	85 874 353	2 357 118	18 427 387	-	-	417 593 922
Чистая позиция	9 995 417	(17 286 775)	(34 512 695)	(30 592 863)	46 313 577	44 403 486	9 354 396	24 856 465	52 531 008
Накопленная чистая позиция	9 995 417	(7 291 358)	(41 804 053)	(72 396 916)	(26 083 339)	18 320 147	27 674 543	52 531 008	

На российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел отрицательный накопленный разрыв ликвидности. Политика Банка по управлению рисками направлена на принятие своевременных мер по удержанию отрицательного накопленного разрыва ликвидности на уровне, позволяющем Банку без затруднений выполнять свои обязательства перед контрагентами. Данная политика предусматривает еженедельный мониторинг динамики активов и обязательств, анализ их структуры с применением различных инструментов и методик анализа.

Казначейством Банка формируются кассовый отчет и отчет по ликвидности на ежедневной и еженедельной основе соответственно, проводится регулярный расчет волатильно-зависимых факторов посредством статистического анализа и предоставляется руководству Банка с различными стресс-тестовыми сценариями и рекомендациями. Результаты данных тестов еженедельно рассматриваются КУАПом.

(в тысячах российских рублей)

Банк имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

Крупные счета юридических лиц управляются на индивидуальной основе. Банк оказывает воздействие на свою позицию по ликвидности путем регулярного пересмотра ставок привлечения и размещения средств.

В состав средств клиентов входят срочные счета физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан возвращать данные депозиты по первому требованию вкладчика (подробнее указано в Примечании 21).

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства кредитных организаций	8 648 052	1 913 322	39 246 959	15 101 980	14 871 831	59 782 124	46 478 135
Средства клиентов	119 731 170	56 517 357	103 552 964	4 056 838	1 579 916	285 399 245	281 166 270
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 186 668	4 431 606	5 318 968	42 450	615 957	12 415 649	31 588 547
Прочие заемные средства	831 837	107 058	2 177 954	2 441 091	11 367 788	23 525 768	12 270 117
Прочие обязательства	120 628	1 989 708	1 411 397	493 915	-	4 015 648	4 015 648
Применяемые финансовые инструменты							
- Поступление	(951 538)	(8 228)	(1 667 064)	-	-	(2 026 890)	(92 938)
- Выбытие	218 815	4 370	1 026 277	-	-	1 954 162	20 210
Итого финансовых обязательств	131 275 552	64 959 233	131 668 155	26 736 274	28 426 492	383 065 706	355 445 989
Внебалансовые обязательства кредитного характера	38 195 002	2 418 791	15 787 261	490 844	-	57 091 898	57 091 898

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года (пересмотренные данные) в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства кредитных организаций	35 054 908	16 594 688	48 578 706	10 358 738	18 561 315	148 948 355	139 832 525
Средства клиентов	105 810 800	45 578 119	63 724 805	14 011 465	1 032 155	250 157 344	246 196 298
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2 324 751	2 435 230	4 972 882	208 298	465 813	10 406 974	9 170 032
Прочие заемные средства	2 981 901	108 493	2 745 614	10 613 224	12 286 947	28 736 179	17 434 367
Прочие обязательства	359 584	2 470 317	995 880	4 182	-	4 029 963	4 029 963
Применяемые финансовые инструменты							
- Поступление	(657 277)	(182 803)	(6 513 694)	-	-	(7 784 384)	(104 447)
- Выбытие	589 279	171 521	6 276 417	-	-	7 731 568	143 049
Итого финансовых обязательств	146 463 197	87 375 965	140 844 700	35 195 907	32 346 230	442 225 999	416 701 787
Внебалансовые обязательства кредитного характера	67 865 407	4 271 905	11 843 510	433 301	-	84 416 123	84 416 123

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения потерь в результате изменения процентных ставок, котировок долговых ценных бумаг или валютных курсов и выражается в снижении справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств от финансовых инструментов.

Банк выделяет рыночный риск, которому он подвергается в результате проведения торговых операций на финансовых рынках (ценовой риск для акций и риск изменения справедливой стоимости для ценных бумаг с фиксированным доходом), и рыночный риск, связанный со структурой активов и пассивов (валютный риск и риск пересмотра процентных ставок).

Методы оценки рыночного риска

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: ценового и валютного рисков, риска изменения справедливой стоимости и процентных ставок и риска пересмотра процентных ставок.

Ценовой риск выражается в снижении справедливой стоимости финансовых инструментов в результате неблагоприятных изменений рыночных котировок. Данные неблагоприятные изменения могут быть вызваны факторами, специфичными для определенного финансового инструмента, или факторами, воздействующими на все финансовые инструменты, торгуемые на рынке. Ценовой риск возникает, когда Банк открывает длинную или короткую позиции по финансовым инструментам.

Риск изменения справедливой стоимости – риск снижения справедливой стоимости ценных бумаг с фиксированной доходностью в результате неблагоприятных изменений рыночных котировок.

Ценовой риск и риск изменения справедливой стоимости и процентных ставок управляются путем установления лимитов для портфелей из различных типов ценных бумаг, включая ограничения на позиции, концентрацию по типам ценных бумаг и индивидуальным эмитентам, а также лимиты стоп лосса. Эти ограничения устанавливаются КУАИю, при этом суммарные лимиты по ценным бумагам представляются на утверждение Правлению Банка. Подразделение риск-менеджмента Банка анализирует позиции по ценным бумагам на ежедневной основе и представляет еженедельные отчеты КУАИю с анализом состава портфелей и параметрами использования лимитов, включая случаи их нарушения.

Ценовой риск и риск изменения справедливой стоимости и процентных ставок измеряются путем проведения анализа чувствительности долговых ценных бумаг и ценных бумаг с фиксированной доходностью, формирующих торговый портфель и портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Анализ чувствительности торговых и имеющихся в наличии для продажи долговых ценных бумаг с использованием метода модифицированной дельты и основанной на допущении уменьшения процентных ставок на 100 базисных пунктов для позиций, существовавших на 31 декабря 2009 и 2008 годов, показан ниже:

Торговый портфель:

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2009 года		Справедливая стоимость на 31 декабря 2008 года (пересмотренные данные)		Влияние на чистую прибыль (пересмотренные данные)	Влияние на капитал (пересмотренные данные)
	Справедливая стоимость на 31 декабря 2009 года	Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал	Справедливая стоимость на 31 декабря 2008 года (пересмотренные данные)		
- Облигации правительства и муниципальные облигации	576 888	6 261	6 261	14 131 175	298 040	298 040
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	576 888	6 261	6 261	4 702 792	93 100	93 100
Государственные и муниципальные облигации	-	-	-	138 994	2 303	2 303
Казначейские обязательства правительства иностранных государств	-	-	-	9 289 389	202 637	202 637
- Корпоративные облигации и векселя	1 425 565	15 363	15 363	9 311 496	74 495	74 495
Корпоративные векселя	784 441	2 395	2 395	1 715 749	8 997	8 997
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	378 198	686	686	6 341 537	36 772	36 772
Корпоративные еврооблигации	262 923	12 282	12 282	1 254 210	28 726	28 726

(в тысячах российских рублей)

Портфель ценных бумаг,
имеющихся в наличии для
продажи:

	Справед- ливая стои- мость на 31 декабря 2009 года	Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал	Справед- ливая стои- мость на 31 декабря 2008 года (пересмот- ренные данные)	Влияние на чистую прибыль (пересмот- ренные данные)	Влияние на капитал (пересмот- ренные данные)
- Облигации правительств и муниципальные облигации	11 220 158	-	361 470	2 422 904	-	30 195
Правительственные облигации иностранного государства	3 734 798	-	50 381	-	-	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 650 581	-	60 706	408 811	-	4 326
Правительственные и муниципальные облигации Казначейские обязательства правительств иностранных государств	1 921 993	-	32 289	2 014 093	-	25 869
- Корпоративные облигации	12 221 097	-	158 030	5 846 668	-	28 881
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	8 876 080	-	118 061	5 697 922	-	27 442
Корпоративные еврооблигации	3 345 373	-	39 969	148 746	-	1 439

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Банка к изменениям котировок долевых ценных бумаг, основанный на позициях, существовавших на 31 декабря, и упрощенном сценарии 5%-ого изменения котировок долевых ценных бумаг, показан ниже:

	2009	2008 (пересмотренные данные)	2009	2008 (пересмотренные данные)
	Изменение чистой прибыли		Изменение капитала	
Торговый портфель				
5% увеличение котировок долевых ценных бумаг	375 675	73 150	376 675	73 150
5% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	(375 675)	(73 150)	(376 675)	(73 150)
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи				
5% увеличение котировок долевых ценных бумаг	-	-	417 075	74 493
5% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	-	-	(417 075)	(74 493)

Валютный риск

Валютный риск является риском возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря

	2009				2008 (пересмотренные данные)					
	Рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	Рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	36 494 835	8 817 415	14 944 203	317 549	60 574 002	36 926 537	27 209 850	13 555 752	118 580	77 810 719
Обязательные резервы в Центральном банке	3 063 377	-	-	-	3 063 377	653 073	-	-	-	653 073
Средства в кредитных организациях	933 142	1 586 347	1 523 032	-	4 042 721	2 840 481	1 607 026	9 415	-	4 452 592
Долговые ценные бумаги	10 447 752	-	906 583	-	11 354 337	14 777 819	10 283 506	260 102	-	25 271 417
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	15 598 707	11 748 807	5 866 101	604 860	33 818 475	9 131 697	345 230	3 903	559 339	10 040 169
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 226 460	918 189	-	-	3 144 649	5 179 087	1 036 443	-	-	6 215 530
Прочие финансовые активы	-	-	-	92 938	92 938	7 023	11 307	429	85 618	104 447
Активы, ссудовалочные для продажи	8 764 003	-	-	-	8 764 003	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	153 416 700	54 170 190	10 772 947	-	218 359 837	211 121 508	57 297 925	9 362 026	-	277 781 459
Чистые активы в финансовой отчетности	20 514 484	-	-	-	20 514 484	15 213 426	9 567 070	7 340 487	-	31 840 978
Инвестиционная собственность	19 254 121	-	-	-	19 254 121	6 333 682	-	-	-	6 333 682
Основные средства	12 087 229	-	-	-	12 087 228	10 861 820	-	-	-	10 861 820
Уданы	4 527 406	-	-	-	4 527 406	4 527 406	-	-	-	4 527 406
Прочие активы	15 631 475	326 156	909 513	154 873	17 022 017	12 873 622	1 176 287	130 656	11 003	14 191 638
	302 999 890	77 567 104	34 922 381	1 170 220	416 659 595	330 397 321	108 330 404	10 622 665	774 540	470 124 930
Обязательства										
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	20 210	20 210	3 656	-	-	139 393	143 049
Средства кредитных организаций	13 660 057	21 238 548	11 578 082	1 448	46 478 135	61 679 254	62 493 204	15 654 730	2 647	139 832 525
Средства клиентов	189 066 556	62 867 062	27 084 139	2 144 313	281 166 270	183 861 718	45 676 236	16 030 327	608 017	246 196 298
Выступившие векселя и аналогичные сертификаты	11 249 050	281 213	58 284	-	11 588 547	7 230 870	1 686 139	253 023	-	9 170 032
Прочие заемные средства	12 270 117	-	-	-	12 270 117	16 028 335	1 406 032	-	-	17 434 367
Прочие обязательства	4 141 174	344 806	198 924	6	4 684 910	3 014 849	571 308	1 231 340	64	4 817 651
	230 386 954	84 731 629	38 923 429	2 166 177	356 208 169	271 839 382	111 835 009	33 189 420	750 131	417 593 922
Чистая балансовая позиция	72 612 936	(7 164 525)	(4 001 048)	(995 957)	60 451 406	58 577 939	(3 544 605)	(2 566 755)	24 429	52 531 008
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	(106 912)	(1 846 491)	-	1 933 403	-	16 576	202 661	(638 193)	418 956	-
Условные обязательства кредитного характера	46 227 109	10 219 977	644 812	-	57 091 898	61 073 074	20 495 479	2 847 570	-	84 416 123

(в тысячах российских рублей)

Контроль и управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Казначейством на ежедневной основе. Анализ чувствительности прибыли и убытков к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах) представлен ниже:

Валюта	2008 (пересмотренные данные)		2008 (пересмотренные данные)	
	2009	Изменение валютного курса	2009	Изменение прибыли до налогообложения
Доллары США	+5,0%	+5,0%	(450 551)	(165 207)
	-5,0%	-5,0%	450 551	165 207
Евро	+5,0%	+5,0%	(200 052)	(160 247)
	-5,0%	-5,0%	200 052	160 247
Прочие валюты	+5,0%	+5,0%	47 872	22 169
	-5,0%	-5,0%	(47 872)	(22 169)

Влияние на прибыль до налогообложения рассчитано на основе изменений текущего валютного курса, примененного к сумме чистой балансовой позиции и текущей стоимости внебалансовой позиции по производным финансовым инструментам.

Риск пересмотра процентных ставок

Риск пересмотра процентных ставок – риск потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений рыночных ставок, влияющих на активы, обязательства и внебалансовые инструменты Банка, чувствительные к таким изменениям, за исключением долговых ценных бумаг, формирующих портфели «торговой» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Казначейство Банка управляет риском пересмотра процентных ставок на основе структурного анализа несоответствий между позициями активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, («гап-анализ») и анализа текущего уровня операционной маржи. Каждую неделю Казначейство Банка информирует КУАИ об уровне риска пересмотра процентных ставок.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 100 и 50 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим на 31 декабря, приведен ниже:

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	2008 (пересмотренные данные)		2008 (пересмотренные данные)	
	2009	Чувствительность чистой процентной дохода	2009	Изменения капитала
+100	(793 366)	(722 894)	(634 693)	(578 316)
-100	793 366	722 894	634 693	578 316
+50	(397 683)	(332 196)	(317 346)	(265 757)
-50	397 683	332 196	317 346	265 757

Операционный риск

Под операционным риском Банк понимает риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Это определение включает правовой риск, но исключает стратегический и репутационный риски.

Управление операционными рисками базируется на проведении самооценок в подразделениях с целью выявления основных операционных рисков, совершенствования мер по их снижению, разработки Ключевых Индикаторов Риска. События, связанные с реализацией операционного риска, занесены в базу данных «Операционные риски», которая служит источником для анализа общего уровня операционного риска в Банке, а также в качестве статистических данных для разработки количественных методов оценки операционного риска.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности на 31 декабря. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2009		2008 (пересмотренные данные)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	60 574 002	60 574 002	77 810 719	77 810 719
Средства в кредитных организациях	4 042 721	5 029 280	4 452 592	4 239 161
Торговые ценные бумаги	11 394 337	11 394 337	25 271 417	25 271 417
Центральные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 818 475	33 818 475	10 040 169	10 040 169
Центральные бумаги, удерживаемые до погашения	3 144 649	3 021 229	6 215 530	4 913 000
Производные финансовые активы	92 938	92 938	104 447	104 447
Кредиты клиентам	218 359 837	205 721 887	277 781 459	266 556 115
Чистые инвестиции в финансовый активы	20 514 484	19 128 870	31 880 978	28 603 332
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	46 478 135	45 860 449	139 832 525	139 948 943
Принятые финансовые обязательства	20 210	20 210	143 049	143 049
Средства клиентов	281 166 270	279 789 883	246 196 298	238 746 962
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	11 588 547	10 807 739	9 170 032	9 015 533
Прочие заемные средства	12 270 117	13 035 349	17 434 367	16 413 292

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов по фиксированным процентным ставкам рассчитана на основании дисконтированных потоков денежных средств с использованием существующей на денежном рынке процентной ставки по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных потоков денежных средств на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(в тысячах российских рублей)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий: инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

	2009			Итого
	Рыночные котировки	Модели оценки – Исходные данные – Рыночная информация	Модели оценки – Исходные данные – Нерыночная информация	
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 002 453	9 391 884	-	11 394 337
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 673 911	-	2 144 564	33 818 475
Производные финансовые активы	-	92 938	-	92 938
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	20 210	-	20 210

	2008 (пересмотренные данные)			Итого
	Рыночные котировки	Модели оценки – Исходные данные – Рыночная информация	Модели оценки – Исходные данные – Нерыночная информация	
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	25 271 417	-	-	25 271 417
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 129 703	441 922	1 468 544	10 040 169
Производные финансовые активы	-	104 447	-	104 447
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	143 049	-	143 049

Изменение категории финансовых инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
На 1 января 2009 года	1 468 544
Приобретения	521 105
Изменение справедливой стоимости	331 554
Выбытия	(176 639)
На 31 декабря 2009 года	2 144 564

Расчет справедливой стоимости неликвидных финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

Банк применяет разнообразные модели оценки ценных бумаг, регулярно используемые другими участниками рынка. Наиболее часто используемые оценочные модели основываются на дисконтированных денежных потоках, мультипликаторах EV (стоимость предприятия), EBITDA (прибыль до вычета процентов, налогов и амортизационных отчислений) и выручки, а также на анализе текущих справедливых стоимостей аналогичных финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей)

Руководство Банка использует следующие допущения, основанные на рыночной информации, для оценки справедливых стоимостей некотируемых финансовых инструментов:

- Мультипликаторы EBITDA и выручки (в зависимости от отрасли): от 8 до 13 и от 0,5 до 1,0, соответственно;
- Ставки дисконтирования от 12% до 16% - для дисконтирования будущих денежных потоков по вложениям в частные компании;
- Ставка дисконтирования 16% для последующего дисконтирования в условиях отсутствия активного рынка и при неликвидности акций.

Анализ, основанный на сопоставимости финансовых инструментов, включает выбор аналогичных ценных бумаг эмитентов, ведущих свою операционную деятельность в одной отрасли, с учетом корректировки полученного результата на платежеспособность эмитентов, размер и масштабы их бизнеса, уровень поддержки бизнеса со стороны акционеров и другие факторы.

Подразумевается, что полученная оценка справедливой стоимости должна быть приблизительно равна сумме, на которую можно обменять данный финансовый инструмент при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Однако, принимая во внимание неопределенности и использование субъективных суждений, справедливая стоимость в данном случае не должна расцениваться как цена продажи актива или сумма урегулирования обязательства на дату оценки.

33. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами

Существенный объем операций со связанными сторонами осуществляется Банком с компаниями Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ», так как Банк играет важную роль в Группе и предоставляет полный спектр финансовых и банковских услуг. Все компании ФК «УРАЛСИБ» признаются связанными сторонами, так как они находятся под общим контролем. Также, в состав компаний, находящихся под общим контролем, входят и другие компании, не являющиеся членами ФК «УРАЛСИБ».

Объем операций со связанными сторонами, остатки на 31 декабря, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год, закончившийся 31 декабря, представлены ниже:

	2009			2008 (пересмотренные данные)		
	Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Прочие компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Прочие компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 548 818	-	-	2 348 945	-
Тяжелые ценные бумаги	-	9 391 884	-	-	3 711 193	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	261 336	-
Средства и кредитные организации, всего	-	2 497 482	-	-	2 358 161	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 500	2 614 889	-	3	1 314 202	-
Кредиты клиентам (всего)	6 948 648	24 530 838	83 962	9 636 815	31 860 238	173 368
Задолженности (закрыты) от обеспеченные	(42 660)	(20 535)	(252)	(35 623)	(318 259)	(1 885)
Кредиты клиентам (чистые)	6 905 988	24 510 303	83 710	9 601 192	31 541 979	171 483
Активы, предназначенные для продажи	-	8 764 003	-	-	-	-
Прочие активы	1 356 833	2 369 821	-	1 424	313 525	-
Средства кредитных организаций	-	684 740	-	-	798 438	-
Средства клиентов	6 496 554	38 614 969	89 208	2 690 864	8 917 803	96
Выданные депозиты и депозиты сертификата	21 783	912 224	-	1 567 872	144 409	-
Прочие заемные средства	-	672 723	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 724	1 554 529	-	851	562	-
Долговременные и условные обязательства, всего	3 953 235	321 728	2 107	426 463	1 308 299	3 121
Процентные доходы	513 841	4 522 060	14 806	547 386	4 049 392	10 012
Процентные расходы	(951 968)	(3 967 125)	(61 085)	(2 965)	(351 766)	(13 233)
Чистая прибыль (убытки) по операциям с торгуемыми ценными бумагами	-	2 547 395	-	(474 122)	(974 693)	-
Чистые реализованные (убытки) прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(8 040)	1 343	-	-	(86 216)	-
Чистая прибыль по операциям с инвестиционной валютой	115 954	37 857	-	111 022	57 508	-
Чистый комиссионный доход	-	-	-	-	-	-
- Комиссионные доходы	47 196	44 239	-	24 378	146 574	-
- Комиссионные расходы	(53 359)	(209)	-	(177 107)	(1 905)	-
Чистый комиссионный доход	(6 163)	44 030	-	(152 629)	144 669	-
Прочие операционные доходы	198	16 700	-	2 234	-	-
Административные и операционные расходы - расходы по аренде	461 801	44 622	-	487 744	30 465	-
Заработная плата и прочие текущие вознаграждения	-	-	980 744	-	-	433 727
Счета открыты на срочное обеспечение	-	-	30 748	-	-	15 897

17 ноября 2009 года Банк приобрел земельные участки, купив 74,99% акций ООО «СпортВенчер Москва», совершив сделку со связанной стороной. По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость данных земельных участков составляет 4 717 169 тыс. руб.

Руководство определяет условия сделок со связанными сторонами, исходя из принципов, аналогичных для других клиентов.

34. Доверительное управление

Банк предоставляет депозитарные услуги, услуги доверительного управления и инвестиционного менеджмента третьим сторонам, включающие в себя управление активами, принятие решений по покупке и продаже широкого спектра финансовых инструментов. Активы, предоставленные Банку в доверительное управление, не включены в данную финансовую отчетность. Активы в доверительном управлении на 31 декабря составили:

	2009	2008 (пересмотренные данные)
Котируемые ценные бумаги	10 315 769	14 386 535
Средства на расчетных счетах ММВБ и брокерских компаний	123 416	525 889
Денежные средства	-	798
Активы в доверительном управлении	10 439 185	14 913 222

35. Достаточность капитала

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и законодательством Российской Федерации;
- Поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- Обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке РФ», устанавливают минимальный размер капитала для действующих банков в сумме рублевого эквивалента 5 млн. евро. В отчетном периоде Банк соответствовал этим требованиям.

Законодательные требования РФ к уровню достаточности капитала банков

Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг соблюдения нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с действующими требованиями. Руководство Банка постоянно контролирует и поддерживает уровень достаточности капитала на необходимом уровне. Банк применяет положения и нормативы, утвержденные ЦБ РФ. Все необходимые расчеты по нормативам достаточности капитала выполняются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и предоставляются в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

ЦБ РФ требует, чтобы каждый банк постоянно поддерживал отношение «общего нормативного капитала» (как определено российскими требованиями бухгалтерского учета) к активам, взвешенным по риску, как минимум, на уровне 10%. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала Банка, установленный ЦБ РФ, превышал установленный минимум.

	2009*	2008 (пересмотренные данные) *
Основной капитал	30 314 740	29 321 365
Дополнительный капитал	16 654 910	19 778 649
Минус: вычеты из капитала	(11 237)	(21 066)
Итого нормативный капитал	46 958 413	49 078 948
Активы, взвешенные с учетом риска	319 155 784	384 883 719
Норматив достаточности капитала	14,7%	12,8%

* Информация, представленная в данной таблице, основывается на базе неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

(в тысячах российских рублей)

Норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения («Базельский коэффициент»)

Для целей расчета Базельского коэффициента, капитал Банка также делится на два уровня:

1. Капитал 1-го уровня является основным капиталом Банка и включает оплаченный уставный и добавочный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), долю миноритариев в капитале дочерних компаний и нераспределенную прибыль и резервы, созданные из нераспределенной прибыли, за минусом вычетов из капитала, таких, как гудвил.
2. Капитал 2-го уровня является дополнительным капиталом Банка, включающим субординированную задолженность, гибридные инструменты с характеристиками схожими с капиталом и определенные резервы переоценки, такие как резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и фонд переоценки зданий.

При расчете значения нормативного капитала капитал 1-го и 2-го уровня уменьшается на изменения доли Банка в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения.

В таблице ниже показан состав капитала в соответствии с Базельским соглашением и нормативы достаточности капитала Банка на 31 декабря 2009 и 2008 годов.

	2009	2008 (пересмотренные данные)
Капитал 1-го уровня	52 701 210	45 915 266
Капитал 2-го уровня	16 592 082	15 190 442
Минус: инвестиции в ассоциированные компании и акции кредитных институтов	(133 601)	(174 395)
Итого нормативный капитал	69 159 691	60 931 313
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Балансовые	362 816 885	381 327 493
Внебалансовые	22 110 965	29 415 716
Итого активы, взвешенные с учетом риска	384 927 850	410 743 209
Итого капитала	18,0%	14,8%
Капитал 1-го уровня	13,7%	11,2%

Нормативы достаточности капитала превышают минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк соответствовал положениям Базельского соглашения.

В целом политика по управлению капиталом Банка направлена на динамичную оптимизацию размера собственного капитала, с целью обеспечения опережающего развития Банка, при одновременном соблюдении достаточного уровня адекватности на случай непредвиденных рыночных рисков и риска ликвидности. Политика по управлению капиталом позволяет стабильно поддерживать стратегию акционеров по долгосрочному развитию Банка.

Политика управления капиталом по сравнению с 2008 годом не менялась.