

# **ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**

**Неконсолидированная финансовая отчетность  
по состоянию на 31 декабря 2008 и за 2008 год**

## **Содержание**

Аудиторское заключение	3
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Неконсолидированный баланс	5
Неконсолидированный отчет о движении собственных средств	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	9



Закрытое акционерное общество "КПМГ"  
123317 Россия, Москва  
Краснопресненская набережная, 18  
Комплекс "Башня на набережной"  
Блок "С"

Телефон  
Факс  
Internet

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

## Аудиторское заключение

Совету Директоров ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

### Закключение по неконсолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее – "Банк"), состоящей из неконсолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года, неконсолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

### Ответственность руководства за подготовку 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 финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной неконсолидированной 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в 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 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 финансовой отчетности в целом.

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

### Мнение

По нашему мнению, прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также неконсолидированные результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО "КПМГ"  
2 марта 2009 года

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
*Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за 2008 год*

	Примечания	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	26 251 533	16 761 843
Процентные расходы	4	<u>(6 635 285)</u>	<u>(4 186 497)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>19 616 248</b>	<b>12 575 346</b>
Комиссионные доходы	5	6 906 074	5 035 456
Комиссионные расходы	6	<u>(411 503)</u>	<u>(369 363)</u>
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>6 494 571</b>	<b>4 666 093</b>
Чистый прочий операционный доход	7	<u>506 448</u>	<u>192 310</u>
<b>Операционные доходы</b>		<b>26 617 267</b>	<b>17 433 749</b>
Резервы под обесценение	8	(8 677 611)	(7 319 791)
Общехозяйственные и административные расходы	9	<u>(12 016 672)</u>	<u>(7 737 369)</u>
<b>Операционные расходы</b>		<b><u>(20 694 283)</u></b>	<b><u>(15 057 160)</u></b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>5 922 984</b>	<b>2 376 589</b>
Расход по налогу на прибыль	10	<u>(1 682 390)</u>	<u>(615 251)</u>
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b><u>4 240 594</u></b>	<b><u>1 761 338</u></b>

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 55, была утверждена Правлением Банка 2 марта 2008 года.

И.о. Председателя правления

Главный бухгалтер

Мосолов Д.В.



Егорова О.В.

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**

*Неконсолидированный баланс  
по состоянию на 31 декабря 2008 года*

<b>АКТИВЫ</b>	<b>Примечания</b>	<b>2008 год тыс. рублей</b>	<b>2007 год тыс. рублей</b>
Денежные средства и их эквиваленты	11	19 555 867	7 803 963
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	289 492	292 722
Кредиты клиентам	13	78 463 514	66 583 637
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	6 715 779	655 812
Основные средства и нематериальные активы	15	7 060 946	6 668 389
Инвестиции в зависимую компанию		26 949	10 775
Требования по отложенному налогу	21	546 125	794 957
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		857 946	-
Прочие активы	16	<u>1 057 396</u>	<u>1 614 296</u>
<b>Всего активов</b>		<b><u>114 574 014</u></b>	<b><u>84 424 551</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	13 214 908	9 003 402
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18	55 234 064	35 489 878
Текущие счета и депозиты клиентов	19	23 553 763	23 412 673
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20	131 384	858 702
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	150 955
Прочие обязательства	22	<u>1 499 600</u>	<u>809 240</u>
<b>Всего обязательств</b>		<b><u>93 633 719</u></b>	<b><u>69 724 850</u></b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал		4 405 707	4 405 707
Прочие взносы в капитал		9 630 585	7 630 585
Нераспределенная прибыль		<u>6 904 003</u>	<u>2 663 409</u>
<b>Всего собственных средств</b>		<b><u>20 940 295</u></b>	<b><u>14 699 701</u></b>
<b>Всего обязательств и собственных средств</b>		<b><u>114 574 014</u></b>	<b><u>84 424 551</u></b>

И.о. Председателя правления

Мосолов Д.В.



Главный бухгалтер

Егорова О.В.

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
*Неконсолидированный отчет о движении собственных средств за 2008 год*

	Уставный капитал тыс. рублей	Прочие вносы в капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке тыс. рублей	Нераспределен- ная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2007 года	4 405 707	4 630 585	-	902 071	9 938 363
Чистая нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	249 321	-	249 321
Чистая реализованная прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(249 321)	-	(249 321)
Чистая прибыль за период	-	-	-	1 761 338	1 761 338
Всего признанных доходов за период					1 761 338
Взносы участников	-	3 000 000	-	-	3 000 000
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года</b>	<b>4 405 707</b>	<b>7 630 585</b>	<b>-</b>	<b>2 663 409</b>	<b>14 699 701</b>
Чистая прибыль за период	-	-	-	4 240 594	4 240 594
Всего признанных доходов за период					4 240 594
Взносы участников	-	2 000 000	-	-	2 000 000
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года</b>	<b>4 405 707</b>	<b>9 630 585</b>	<b>-</b>	<b>6 904 003</b>	<b>20 940 295</b>

И.о. Председателя правления

Мосолов Д.В.



Главный бухгалтер

Егорова О.В.

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
*Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за 2008 год*

	Примечания	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
<b>Операционная деятельность</b>			
Прибыль до налогообложения		5 922 984	2 376 589
Поправки на:			
Резервы под обесценение	8	8 677 611	7 319 791
Чистый неререализованный убыток/(прибыль) от операций с иностранной валютой		65 556	(508 546)
Чистый начисленный процентный расход		1 408 155	1 058 340
Чистый начисленный комиссионный расход/(доход)		263 826	(529 846)
Чистый начисленный операционный расход		27 126	-
Амортизацию и износ	9	813 143	389 171
Чистый убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		56 033	88 477
Чистую (прибыль)/убыток от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(433)	12 964
Прибыль от выбытия доли в зависимой компании		(26 917)	-
Чистые начисленные общехозяйственные и административные расходы		93 161	415 725
Прирост кредитов клиентам		(20 228 689)	(40 399 855)
Снижение счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах		93 197	886 718
Снижение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		433	993 794
Снижение/(прирост) прочих активов		770 347	(77 692)
(Снижение)/прирост текущих счетов и депозитов клиентов		(388 974)	15 761 584
Прирост счетов и депозитов банков и других финансовых институтов		16 745 861	4 381 929
Прирост/(снижение) прочих обязательств		194 353	(534 839)
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>14 486 773</b>	<b>(8 365 696)</b>
Налог на прибыль уплаченный		(2 442 459)	(1 322 770)
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>12 044 314</b>	<b>(9 688 466)</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>			
Поступления от продажи инвестиций в зависимую компанию		28 149	-
Поступления от продажи основных средств		24 877	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 439 356)	(2 755 361)
Инвестиции в зависимую компанию		(17 406)	(8 727)
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 403 736)</b>	<b>(2 764 088)</b>

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за 2008 год

		2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
<b>Финансовая деятельность</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		9 038 461	-
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам		(5 086 439)	(829 530)
Поступления по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов		28 859 528	20 270 290
Выплаты по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов		(34 351 688)	(6 871 778)
Поступления от увеличения уставного капитала и прочие взносы участников		<u>2 000 000</u>	<u>3 000 000</u>
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b><u>459 862</u></b>	<b><u>15 568 982</u></b>
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		11 100 440	3 116 428
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	11	7 803 963	4 717 137
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		<u>651 463</u>	<u>(29 603)</u>
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря</b>	<b>11</b>	<b><u>19 555 867</u></b>	<b><u>7 803 963</u></b>

И.о. Председателя правления

Мосолов Д.В.



Главный бухгалтер

Егорова О.В.



## 1. Описание Банка

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "Банк") было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году.

### Зарегистрированный юридический адрес

317А г. Зеленоград  
Москва, 124482,  
Российская Федерация

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2008 год	2007 год
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99	99,99
Хватал Ладислав	-	0,01	0,01

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлер, который осуществляет контроль над Банком через ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2008 год	2007 год
ООО "Инфобос"	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Лико-Технополис"	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Глобал Кредит Бюро"	Российская Федерация	см.ниже	100,00
Евразия Кэпитал С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Стракча Финанс № 1 С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Кредит Кард Кампани С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Кредит Кард Фандинг 1 С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже

ООО "Глобал Кредит Бюро" было ликвидировано 18 июля 2008 года.

Евразия Кэпитал С.А., Евразия Стракча Финанс №1 С.А., Евразия Кредит Кард Кампани С.А. и Евразия Кредит Кард Фандинг 1 С.А. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг.

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля в уставном капитале (%)	
		2008 год	2007 год
ООО Эквифакс Кредит Сервисез*	Российская Федерация	42,00	50,00

\*) *Прежнее название ООО Эквифакс Кредит Сервисез - ООО Глобал Пэймент Кредит Сервисез*

Совет Директоров		Правление	
Шмейц И.	Председатель совета директоров	Мосолов Д.	И.о. председателя правления
Бернштам Е.	Заместитель председателя совета директоров	Гасяк В.	Заместитель председателя правления
Андресов Ю.	Член совета директоров	Егорова О.	Член правления
Вайсбанд Г.	Член совета директоров		
Коликова И.	Член совета директоров		

## **1. Описание Банка (продолжение)**

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – "МСФО"). Консолидированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, была выпущена 2 марта 2009 года и может быть получена по требованию.

Данная финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований письма ЦБ РФ от 16 февраля 2009 года № 24-Т "О методических рекомендациях "О порядке составления и предоставления кредитными организациями финансовой отчетности". В соответствии с данным письмом кредитная организация, являющаяся материнской в отношении дочерних компаний, подготавливает и представляет как консолидированную финансовую отчетность, так и неконсолидированную финансовую отчетность. Дальнейшее составление неконсолидированной финансовой отчетности Банка зависит от требований ЦБ РФ.

Настоящая неконсолидированная отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО, применяемыми к финансовой отчетности материнской компании как самостоятельного юридического лица.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании отражаются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

### **Основные виды деятельности**

Основной деятельностью Банка является предоставление потребительских кредитов и других банковских услуг физическим лицам на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ").

С момента приобретения банка в 2002 году группой "Хоум Кредит Групп" Банк ориентировался на предоставление потребительских кредитов на территории Российской Федерации. В соответствии с разработанной стратегией, нацеленной на переход от монопродуктового к диверсифицированному розничному банку, Банк начал предоставлять новые банковские продукты, такие как, депозитные и сберегательные вклады для частных лиц, текущие счета с дебетовыми картами, и продолжил проведение диверсификации кредитного портфеля путем расширения продуктовой линейки за счет револьверных кредитов по пластиковым картам, кредитов наличными денежными средствами, ипотечных кредитов и автокредитов, которые предлагаются как существующим, так и новым клиентам на всей территории Российской Федерации, через различные каналы продаж: пункты продаж в магазинах, региональную сеть офисов и представительств, а также отделения "Почта России". В 2008 году Банк начал расширение сети банкоматов.

### **Региональная сеть**

Банк начал свое региональное развитие с региональных представительств в 2004 году и продолжил его в дальнейшем за счет открытия новых кредитно-кассовых офисов по всей России.

По состоянию на 31 декабря 2008 года региональная сеть Банка включала в себя: головной офис в Москве, филиалы банка в Нижнем Новгороде, Уфе, Волгограде, Екатеринбурге, Санкт-Петербурге, 93 представительства, 190 кредитно-кассовых офисов, около 30 000 пунктов продаж в магазинах, в более чем 1 200 городах, расположенных в 80 регионах Российской Федерации.

## **1. Описание Банка (продолжение)**

### **Программа оптимизации деятельности**

В октябре 2008 года Банк запустил программу оптимизации деятельности в ответ на негативные изменения экономических условий. Программа нацелена на повышение эффективности бизнеса и оптимизацию структуры расходов. Программа включает в себя следующие экономически обоснованные меры: пересмотр договоренностей с розничными партнерами, оптимизацию расходов на персонал, пересмотр договоров долгосрочной аренды, и закрытие наименее эффективных точек продаж и подразделений Банка.

В соответствии с данной программой, Банк изменил политику предоставления кредитов, сфокусировавшись на высоко-доходных и краткосрочных продуктах и приостановил выдачу ипотечных кредитов и автокредитов с октября 2008 года.

В декабре 2008 года Банк создал резерв для проведения описанной выше программы оптимизации деятельности в размере 252 585 тыс. рублей (см. Примечание 22) и резерв под обесценение первоначальной стоимости зданий в размере 148 964 тыс. рублей как результат закрытия офисов (см. Примечание 15).

## **2. Принципы составления финансовой отчетности**

### **(а) Принципы оценки финансовых показателей**

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированным 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. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Нефинансовые активы и обязательства отражаются по фактическим затратам с учетом поправки на инфляцию, как описано в Примечании 3(б).

### **(б) Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль также является валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Все данные настоящей неконсолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

### **(в) Использование оценок и суждений**

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В частности, информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности в отношении признания убытков от обесценения кредитов клиентам и условных обязательств, приводится в Примечаниях 3(и) и 13, и в Примечании 27 соответственно.

### **3. Основные принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики вследствие изменений в стандартах финансовой отчетности описаны в следующих абзацах.

До изменений (внесены в феврале 2008 года) МСФО 32 "Презентация финансовых инструментов" и МСФО 1 "Представление финансовой отчетности" требовали, чтобы доли участников общества с ограниченной ответственностью отражались в составе обязательств, т.к. подобные компании обязаны выплачивать участникам, выходящим из состава акционеров, их долю в чистых активах компании. Изменения в МСФО 32 требуют отражать такие доли как собственные средства, а не как обязательства, т.к. они представляют собой долю владения в компании. Банк применил данное изменение при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

#### **(а) Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в рубли по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в рубли по курсу ЦБ РФ, действовавшему на указанную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, переводятся в рубли по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции.

#### **(б) Подготовка неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года сложившаяся балансовая стоимость активов и обязательств Банка, по состоянию на 31 декабря 2002 года с учетом поправки на инфляцию, формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

#### **(в) Денежные средства и их эквиваленты**

Банк рассматривает денежные средства в кассе, счета типа "Ностро", дебиторскую задолженность по сделкам "обратного РЕПО", срочные депозиты в ЦБ РФ, банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **(г) Финансовые инструменты**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов**

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

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

Банк относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

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

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроизводные финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, имеющие фиксированные или определенные платежи, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем; тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; либо по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

*Инвестиции, удерживаемые до срока 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 кредитов и дебиторской задолженности и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или имеющихся в наличии для продажи.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

#### **(ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

#### **(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, 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 и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом убытков от обесценения, а также отражаемых по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения инвестиций в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

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 требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной 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 доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **(iv) *Принципы оценки по справедливой стоимости***

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

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки 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 и кредитоспособности контрагентов по сделке.

#### **(v) *Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыль и убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Прибыль и убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи неконсолидированного отчета о прибылях и убытках.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

#### **(vi) *Прекращение признания***

Банк прекращает признание финансового актива 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 сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства.

Банк прекращает признание финансового обязательства в случае его исполнения, аннулирования или истечения срока.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного баланса, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка, полученного от досрочного погашения обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в балансе активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод переданные активы не списываются с неконсолидированного баланса Банка.

### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет, ни переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Права и обязательства, сохраняемые Банком при передаче активов, признаются в неконсолидированном балансе отдельно как активы и обязательства соответственно. Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в балансе в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

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

#### **(vii) Сделки "репо" и "обратного репо"**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном балансе, а обязательства контрагента включаются в статьи: "Счета и депозиты банков и других финансовых институтов" или "Текущие счета и депозиты клиентов". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статьям: "Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах" или "Кредиты клиентам". Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **(viii) Производные финансовые инструменты**

Банк использует производные финансовые инструменты для хеджирования валютного риска и риска изменения процентной ставки, вытекающих из его финансовой деятельности. Данные финансовые инструменты не отвечают требованиям для применения специальных правил учета операций хеджирования, а любые прибыли или убытки по производным финансовым инструментам отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### **(ix) Финансовые гарантии**

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Банк обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении оговоренным дебитором своих обязательств, определенных условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначально признанной стоимости за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.



### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **(д) Секьюритизация**

В отношении секьюритизированных финансовых активов Банк принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Банком над данной компанией.

Если Банк по существу контролирует компанию, которой были переданы финансовые активы, данные активы включаются в неконсолидированную финансовую отчетность и отражаются в неконсолидированном балансе Банка.

Если Банк передал финансовые активы другой компании, но при этом сохранил за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в неконсолидированном балансе Банка.

Если Банк передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в неконсолидированном балансе Банка.

Если Банк не переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в неконсолидированном балансе, при условии, что Банк не сохраняет контроль над ними.

#### **(е) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном балансе в свернутом виде в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### **(ж) Основные средства**

##### **(i) Собственные основные средства**

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации (см. далее) и убытков от обесценения (см. Примечание 3(и) далее). Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

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

##### **(ii) Арендованные основные средства**

Аренда, по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации (см. далее) и убытков от обесценения (см. Примечание 3(и) далее).

Платежи, производимые в рамках операционной аренды, по условиям которой к Банку не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы методом равномерного начисления.

### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **(iii) Последующие расходы**

Расходы, понесенные для замены компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, включая расходы на капитальный ремонт, капитализируются. Прочие последующие расходы капитализируются исключительно в случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, получаемые от объекта основных средств. Все прочие расходы отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором они возникли.

#### **(iv) Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Компьютеры и оборудование	4 года
Транспортные средства	5 лет
Мебель	5 лет
Улучшения арендованного имущества	5 лет
Здания	17-50 лет

### **(3) Нематериальные активы**

#### **(i) Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (см. Примечание 3(и) далее). Расходы по формированию гудвила и торговой марки отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения.

#### **(ii) Амортизация**

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом на протяжении предполагаемого срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Начисление амортизации по прочим нематериальным активам начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию. Предполагаемые сроки полезного использования различных объектов нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение	1-5 лет
Лицензии	1-5 лет

### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **(и) Обесценение**

##### **(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Банк регулярно проводит оценку финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, в целях определения наличия объективных признаков их обесценения. Финансовые активы обесцениваются при условии существования объективных доказательств того, что обесценение имело место в результате событий, произошедших после первоначального признания актива, и что указанные события имели влияние на предполагаемые денежные потоки по данному активу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Банк определяет наличие объективных признаков обесценения как на индивидуальной, так и на коллективной основе. Все финансовые активы, являющиеся существенными по отдельности, оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе. Если индивидуально оцениваемые активы не обнаруживают признаков обесценения, тогда они оцениваются на коллективной основе. Активы, которые не являются индивидуально существенными, включаются в группу финансовых активов (отражаемых по амортизированной стоимости) со сходными характеристиками кредитного риска и оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе.

Банк сначала оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по финансовым активам, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по финансовым активам, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк не определяет наличие объективных доказательств обесценения по финансовым активам, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, финансовый актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Финансовые активы, индивидуально оцененные на предмет обесценения, по которым признан или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по финансовому активу сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с применением начальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные в соответствии с данными за обозримый период, отражающими текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств. Потоки денежных средств по краткосрочным финансовым активам не дисконтируются.

В ряде случаев информация за обозримый период, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по финансовому активу, 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 финансовых активов признаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению, исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения. При восстановлении убытка от обесценения балансовая стоимость актива не должна превышать ту величину, которую бы составила амортизированная стоимость, если бы убытки от обесценения не были признаны на дату.

### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражаются не 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 денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

#### **(iii) Нефинансовые активы**

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

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках 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 восстановленная 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 неконсолидированной финансовой отчетности.

#### **(к) Отчисления в пенсионные фонды**

Правительство Российской Федерации несет ответственность за пенсионные и прочие выплаты при выходе на пенсию сотрудников Банка. Банк регулярно производит отчисления, связанные с заработной платой сотрудников в государственный пенсионный фонд, для финансирования национальных пенсионных программ. Отчисления в данные фонды относятся на расходы по мере их возникновения.

#### **(л) Резервы**

Резерв отражается в неконсолидированном балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное 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 денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **(н) Налогообложение**

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе соответствующих собственных средств.

Текущий налог на прибыль за отчетный год 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 разницам, возникающим между данными, отраженными в консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к гудвилу, не уменьшающему размер налогооблагаемой базы; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы, зависимые компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены 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.

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

#### **(о) Процентные доходы и процентные расходы**

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках на дату возникновения в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки по активу/обязательству или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются на протяжении срока действия кредита как корректировка к эффективной процентной ставке. Суммы отложенных комиссий оцениваются руководством на основе средних фактических сроков действия кредитов.

### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **(п) Комиссионные доходы**

Комиссионные доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Штрафы полученные от клиентов отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках на дату их начисления с учетом возможности их взыскания с заемщика.

#### **(р) 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 2008 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и разъяснения могут иметь потенциальное влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банком еще не проводился.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или позднее. Стандарт устанавливает требования для раскрытия информации по сегментам, основанным на компонентах деятельности компании, которые в свою очередь руководство использует для принятия решений по операционным вопросам.

#### **(с) Отчетность по сегментам**

Банк осуществляет свою деятельность в одном бизнес - сегменте и географическом сегменте. Как следствие, отдельная отчетность по сегментам не представляется.

#### **(т) Сравнительные данные**

Комиссионные расходы по расчетно-кассовому обслуживанию и ведению счетов в размере 295 446 тыс. рублей были переклассифицированы в комиссионные расходы по кассовым операциям.

#### 4. Процентные доходы и процентные расходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты физическим лицам	25 317 415	16 117 302
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	390 650	140 939
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	19 241	113 447
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 647	160 525
Кредиты корпоративным клиентам	512 580	229 630
	<b>26 251 533</b>	<b>16 761 843</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 433 867	824 986
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 767 900	2 067 903
Текущие счета и депозиты клиентов	1 422 143	1 272 352
Прочие процентные расходы	11 375	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	21 256
	<b>6 635 285</b>	<b>4 186 497</b>

#### 5. Комиссионные доходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Штрафы, полученные от клиентов	2 731 558	2 119 820
Агентские операции по договорам страхования	2 614 138	1 480 926
Кассовые операции	1 187 346	556 983
Комиссии от торговых партнеров	206 875	640 406
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	143 824	113 651
Прочие	22 333	123 670
	<b>6 906 074</b>	<b>5 035 456</b>

## 6. Комиссионные расходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Кассовые операции	359 785	329 066
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	45 788	33 621
Прочие	5 930	6 676
	<b>411 503</b>	<b>369 363</b>

## 7. Чистый прочий операционный доход

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	(6 423 225)	570 614
Чистая реализованная прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	-	249 321
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	433	(12 966)
Чистая прибыль/(убыток) от сделок "Спот" и производных финансовых инструментов	6 799 033	(694 228)
Прочие доходы	130 207	79 569
	<b>506 448</b>	<b>192 310</b>

## 8. Резервы под обесценение

	Примечание	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Потребительские кредиты		3 219 940	4 071 878
Кредиты по кредитным картам		2 417 143	2 164 432
Кредиты наличными денежными средствами		2 332 636	1 046 634
Ипотечные кредиты		398 824	8 377
Автокредиты		160 104	30 641
Основные средства и нематериальные активы	15	148 964	-
Прочие активы		-	(2 171)
		<b>8 677 611</b>	<b>7 319 791</b>



## 9. Общехозяйственные и административные расходы

		2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
	Примечание		
Вознаграждение сотрудников		4 818 054	3 084 260
Арендная плата		1 298 434	677 526
Телекоммуникационные и почтовые расходы		1 263 731	947 042
Амортизация и износ	15	813 143	389 047
Налоги и отчисления по заработной плате		693 854	510 364
Налоги, отличные от налога на прибыль		680 728	452 595
Профессиональные услуги		623 470	440 668
Ремонт и эксплуатация		513 778	267 606
Информационные услуги		482 843	289 421
Реклама и маркетинг		225 149	184 397
Командировочные расходы		133 574	170 892
Прочие		469 914	323 551
		<b>12 016 672</b>	<b>7 737 369</b>

## 10. Расход по налогу на прибыль

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу за отчетный период	(1 433 558)	(963 325)
(Расход)/возврат по отложенному налогу	(248 832)	348 074
	<b>(1 682 390)</b>	<b>(615 251)</b>

### Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>5 922 984</b>	<b>2 376 589</b>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой по налогу на прибыль (24%)	(1 421 516)	(570 380)
Чистые расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(127 626)	(45 560)
Эффект от изменения ставки на отложенный налог	(133 248)	-
Влияние доходов, облагаемых по более низким ставкам по налогу на прибыль	-	689
	<b>(1 682 390)</b>	<b>(615 251)</b>

## 11. Денежные средства и их эквиваленты

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	15 067 976	6 004 830
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	2 583 521	1 206 747
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 331 095	-
Денежные средства в кассе	573 275	592 386
	<b>19 555 867</b>	<b>7 803 963</b>

Вышеуказанные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают счета типа "Ностро", кредиты и депозиты.

Счета типа "Ностро"	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	337 747	265 057
Дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	6 422	1 113
50 крупнейших российских банков	24 958	9 898
Прочие	695	-
	<b>369 822</b>	<b>276 068</b>

Кредиты и депозиты	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	8 972 527	340 000
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 645 041	2 302 773
50 крупнейших российских банков	1 853 290	1 724 001
Прочие	227 296	1 361 988
	<b>14 698 154</b>	<b>5 728 762</b>

Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
50 крупнейших российских банков	1 331 095	-
	<b>1 331 095</b>	<b>-</b>

Активы в обеспечение сделок "обратного РЕПО"	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Облигации Министерства Финансов РФ	1 360 195	-
	<b>1 360 195</b>	<b>-</b>

Все остатки представленные в данном примечании не имеют признаков обесценения и не являются просроченными.

## 12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	<b>2008 год</b> тыс. рублей	<b>2007 год</b> тыс. рублей
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	236 903	55 189
Обязательные резервы в ЦБ РФ	<u>52 589</u>	<u>237 533</u>
	<b><u>289 492</u></b>	<b><u>292 722</u></b>

Обязательные резервы представляют собой обязательные беспроцентные депозиты, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по которым имеются ограничения на проведение операций.

**Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца.**

	<b>2008 год</b> тыс. рублей	<b>2007 год</b> тыс. рублей
Российские банки	<u>236 903</u>	<u>55 189</u>
	<b><u>236 903</u></b>	<b><u>55 189</u></b>

Все остатки представленные в данном примечании не имеют признаков обесценения и не являются просроченными.

### 13. Кредиты клиентам

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Потребительские кредиты	33 214 488	35 806 109
Кредиты по кредитным картам	23 634 404	21 503 530
Кредиты наличными денежными средствами	13 775 631	8 631 918
Ипотечные кредиты	8 741 135	4 202 167
Автокредиты	2 648 578	621 419
Кредиты корпоративным клиентам	5 260 989	4 946 536
Резерв под обесценение	<u>(8 811 711)</u>	<u>(9 128 042)</u>
	<b><u>78 463 514</u></b>	<b><u>66 583 637</u></b>

Банк предоставляет потребительские кредиты на приобретение товаров домашнего пользования, включая (но не исключительно): бытовую технику, электронику, компьютеры, мобильные телефоны, мебель и садовый инвентарь. По состоянию на 31 декабря 2008 года средняя величина потребительского кредита составила 13,5 тыс. рублей, а средний срок - 10 месяцев (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 10,5 тыс. рублей и 10 месяцев соответственно). Банк выпускает кредитные карты сроком на 3 года со средним лимитом задолженности 28,7 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от суммы лимита по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2007 года 24,3 тыс. рублей и 5% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты наличными денежными средствами, в среднем, выдавались в размере 40,3 тыс. рублей на 22 месяца (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 28 тыс. рублей и 19 месяцев соответственно). По состоянию на 31 декабря 2008 года средний размер ипотечного кредита составил 2 283 тыс. рублей, а средняя величина коэффициента обеспечения - 74% (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 2 370 тыс. рублей и 74% соответственно). По состоянию на 31 декабря 2008 года средний размер автокредита составил 260,3 тыс. рублей на средний срок 56 месяцев (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 206,7 тыс. рублей и 45 месяцев соответственно).

#### Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредитный портфель тыс. рублей	2008 год % от кредитного портфеля	Кредитный портфель тыс. рублей	2007 год % от кредитного портфеля
Недвижимость	8 741 135	10	4 202 167	6
Транспортные средства	2 648 578	3	621 419	1
Гарантии полученные	4 669 381	5	4 946 536	7
Без обеспечения	71 216 131	82	65 941 557	86
<b>Итого</b>	<b><u>87 275 225</u></b>		<b><u>75 711 679</u></b>	

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

Ипотечные кредиты обеспечены залогом приобретаемой жилой недвижимости. Автокредиты обеспечены залогом приобретаемых автомобилей. Обеспечением по кредитам корпоративным клиентам являются гарантии, полученные от третьих лиц. Кредиты по кредитным картам, кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

**13. Кредиты клиентам (продолжение)**

Просроченные ипотечные кредиты и автокредиты на общую сумму 856 203 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 34 884 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 1 299 806 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 42 959 тыс. рублей). Остальная часть просроченных кредитов на сумму 17 110 468 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 16 716 944 тыс. рублей) не имеет обеспечения.

В течение 2008 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам (2007 год: отсутствуют).

	2008 год			2007 год		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>						
Непросроченные	5 260 989	-	5 260 989	4 946 536	-	4 946 536
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
Непросроченные	64 047 565	(708 035)	63 339 530	54 013 315	(697 581)	53 315 734
<i>Просроченные на срок в днях:</i>						
1 – 30	6 328 170	(967 909)	5 360 261	5 049 296	(538 277)	4 511 019
31 – 60	2 316 507	(724 714)	1 591 793	1 875 915	(479 949)	1 395 966
61 – 90	1 501 185	(679 035)	822 150	1 188 402	(474 039)	714 363
91 – 120	1 153 569	(621 211)	532 358	977 788	(495 500)	482 288
121 – 150	998 311	(610 925)	387 386	849 082	(505 907)	343 175
151 – 180	916 357	(614 568)	301 789	753 939	(501 035)	252 904
181 – 210	888 580	(639 729)	248 851	674 899	(491 748)	183 151
211 – 240	816 857	(634 004)	182 853	651 924	(512 339)	139 585
241 – 270	765 612	(628 435)	137 177	612 323	(510 100)	102 223
271 – 300	707 274	(601 874)	105 400	588 361	(511 053)	77 308
301 – 330	735 059	(632 683)	102 376	611 519	(544 129)	67 390
331 – 360	749 697	(659 096)	90 601	549 673	(497 678)	51 995
более 360	89 493	(89 493)	-	2 368 707	(2 368 707)	-
<b>Итого балансовая стоимость</b>			<b>78 463 514</b>			<b>66 583 637</b>

Банк рассматривает кредиты с просроченными платежами на срок более 90 дней как кредиты, не приносящие дохода.

По состоянию на 31 декабря 2008 года общая сумма кредитов, не приносящих дохода, составила 7 820 809 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 8 638 215 тыс. рублей).

Размер резерва под обесценение кредитов, не приносящих дохода, созданный Банком, составил 73,3% от всего объема портфеля таких кредитов (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 80,3%).

Размер резерва под обесценение кредитов, приносящих доход, составил 4,1% (по состоянию на 31 декабря 2007: 3,5 %).

### 13. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, не приносящие дохода, по типам кредитов в соотношении к общим суммам резервов под обесценение по типам кредитов представлены в следующей таблице:

	2008 год		2007 год	
	Кредиты, не приносящие дохода	Покрытие резервами под обесценение	Кредиты, не приносящие дохода	Покрытие резервами под обесценение
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Потребительские кредиты	3 177 309	108	5 073 039	107
Кредиты по кредитным картам	2 467 825	100	2 658 684	95
Кредиты наличными денежными средствами	1 816 289	131	900 624	123
Ипотечные кредиты	249 502	141	-	n/a
Автокредиты	109 884	157	5 868	522
	<b>7 820 809</b>	<b>113</b>	<b>8 638 215</b>	<b>106</b>

Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами на срок более 360 дней (кроме ипотечных кредитов) списываются. Ипотечные кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами более 720 дней списываются.

Сумма кредитов, списанных в течение года, составила 8 844 978 тыс. рублей (2007 год: 1 565 870 тыс. рублей). Некоторые списанные кредиты были впоследствии проданы. В течение 2008 года Банком были проданы кредиты, не приносящие дохода, на общую сумму, включая начисленные штрафы, 4 774 529 тыс. рублей (2007 год: 1 733 764 тыс. рублей) по цене 343 876 тыс. рублей (2007 год: 134 982 тыс. рублей).

Банк оценил сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(и).

Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения приведены ниже:

- будущие перемещения и погашения кредитов являются такими же, как и в прошлых периодах;
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи таких кредитов коллекторским агентствам за 7% от размера задолженности по основной сумме кредита;
- автокредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи объекта залога за 15% от размера задолженности по основной сумме кредита;
- ипотечные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи объекта залога за 50% от размера задолженности по основной сумме кредита.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков, на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 784 635 тыс. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 665 836 тыс. рублей).

### 13. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года потребительские кредиты на общую сумму 3 835 965 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 4 929 256 тыс. рублей) являлись обеспечением по облигациям, выпущенным Евразией Стракча Финанс № 1 С.А., как часть сделки по секьюритизации потребительских кредитов.

Евразия Стракча Финанс № 1 С.А. не имеет права продавать или повторно предоставлять в залог третьим сторонам указанные потребительские кредиты, за исключением обязательства Банка покупать обратно кредиты, не отвечающие требованиям, предъявленным к секьюритизированным потребительским кредитам.

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты по кредитным картам на общую сумму 12 128 835 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 11 067 700 тыс. рублей) являлись обеспечением по облигациям, выпущенным Евразией Кредит Кард Кампани С.А., как часть сделки по секьюритизации кредитов по кредитным картам.

Евразия Кредит Кард Кампани С.А. не имеет права продавать или повторно предоставлять в залог третьим сторонам указанные кредиты по кредитным картам, за исключением обязательства Банка покупать обратно кредиты, не отвечающие требованиям, предъявленным к секьюритизированным кредитам по кредитным картам.

#### Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за 2008 год представлены в следующей таблице:

	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денжными средствами	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Всего
<b>Остаток по состоянию на 1 января</b>	5 447 562	2 529 834	1 111 628	8 377	30 641	9 128 042
Резерв под обесце- нение, признанный в неконсолидиро- ванном отчете о прибылях и убытках	3 219 940	2 417 143	2 332 636	398 824	160 104	8 528 647
Сумма резерва по списанным кредитам	(5 230 172)	(2 476 411)	(1 065 171)	(55 499)	(17 725)	(8 844 978)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>3 437 330</b>	<b>2 470 566</b>	<b>2 379 093</b>	<b>351 702</b>	<b>173 020</b>	<b>8 811 711</b>

### 13. Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за 2007 год представлены в следующей таблице:

	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Всего
<b>Остаток по состоянию на 1 января</b>	3 890 204	1 006 334	74 194	-	-	4 970 732
Резерв под обесце- нение, признанный в неконсолидиро- ванном отчете о прибылях и убытках	4 071 878	2 164 432	1 046 634	8 377	30 641	7 321 962
Сумма резерва по списанным кредитам	(2 514 520)	(640 932)	(9 200)	-	-	(3 164 652)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>5 447 562</b>	<b>2 529 834</b>	<b>1 111 628</b>	<b>8 377</b>	<b>30 641</b>	<b>9 128 042</b>

### 14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Примечание	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	24	6 715 774	655 812
Корпоративные акции		5	-
		<b>6 715 779</b>	<b>655 812</b>



**15. Основные средства и нематериальные активы**

Движения по статье Основные средства и нематериальные активы за год закончившийся 31 декабря 2008 года представлены в таблице ниже:

Примечание	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Нематериаль- ные активы	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Фактические затраты</b>							
Остаток по состоянию на 1 января	5 494 601	161 048	364 141	5 673	1 299 202	311 106	7 635 771
Поступления	963 238	11 298	51 565	9 515	268 918	136 609	1 441 143
Выбытия	-	(57 241)	(10 418)	(908)	(86 729)	(64 179)	(219 475)
Обесценение 1	(148 964)	-	-	-	-	-	(148 964)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>6 308 875</b>	<b>115 105</b>	<b>405 288</b>	<b>14 280</b>	<b>1 481 391</b>	<b>383 536</b>	<b>8 708 475</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток по состоянию на 1 января	120 749	64 228	209 600	1 395	539 518	31 892	967 382
Начисление	451 030	22 620	38 395	450	277 143	23 505	813 143
Выбытие	-	(39 863)	(6 977)	(676)	(85 123)	(357)	(132 996)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>571 779</b>	<b>46 985</b>	<b>241 018</b>	<b>1 169</b>	<b>731 538</b>	<b>55 040</b>	<b>1 647 529</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 января</b>	<b>5 373 852</b>	<b>96 820</b>	<b>154 541</b>	<b>4 278</b>	<b>759 684</b>	<b>279 214</b>	<b>6 668 389</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря</b>	<b>5 737 096</b>	<b>68 120</b>	<b>164 270</b>	<b>13 111</b>	<b>749 853</b>	<b>328 496</b>	<b>7 060 946</b>

## 15. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Движения по статье Основные средства и нематериальные активы за год закончившийся 31 декабря 2007 года представлены в таблице ниже:

	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Нематериаль- ные активы	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Фактические затраты</b>							
Остаток по состоянию на 1 января	3 399 949	133 949	512 199	3 792	870 001	296 753	5 216 643
Поступления	2 110 864	36 836	55 840	2 887	471 984	139 431	2 817 842
Выбытия	(16 212)	(9 737)	(203 898)	(1 006)	( 42 783)	(125 078)	(398 714)
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на по состоянию на 31 декабря</b>	<b>5 494 601</b>	<b>161 048</b>	<b>364 141</b>	<b>5 673</b>	<b>1 299 202</b>	<b>311 106</b>	<b>7 635 771</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток по состоянию на 1 января	6 331	45 500	387 630	1 294	363 654	21 557	825 966
Начисление	114 619	24 838	23 996	576	214 683	10 335	389 047
Выбытия	(201)	(6 110)	(202 026)	(475)	( 38 819)	-	(247 631)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>120 749</b>	<b>64 228</b>	<b>209 600</b>	<b>1 395</b>	<b>539 518</b>	<b>31 892</b>	<b>967 382</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 января</b>	<b>3 393 618</b>	<b>88 449</b>	<b>124 569</b>	<b>2 498</b>	<b>506 347</b>	<b>275 196</b>	<b>4 390 677</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря</b>	<b>5 373 852</b>	<b>96 820</b>	<b>154 541</b>	<b>4 278</b>	<b>759 684</b>	<b>279 214</b>	<b>6 668 389</b>

**16. Прочие активы**

	<b>2008 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2007 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Расчеты с поставщиками	441 396	810 723
Начисленные доходы	259 789	568 510
Авансы и предоплаты	107 496	108 413
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	102 100	40 873
Материалы, запасы и инвентарь	78 004	68 296
Прочие	68 611	17 481
	<b>1 057 396</b>	<b>1 614 296</b>

**Анализ изменения резерва под обесценение**

	<b>2008 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2007 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Остаток по состоянию на 1 января	-	2 171
Восстановление резерва	-	(2 171)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**17. Выпущенные долговые бумаги**

	Дата погашения	Процентная ставка	2008 год тыс. руб.	2007 год тыс. руб.
Необеспеченные, выраженные в рублях облигации 3-го выпуска на сумму 3 000 000 тыс. рублей	сентябрь 2010/ март 2009*	переменная, 13,000%	3 013 693	3 008 332
Необеспеченные, выраженные в рублях облигации 5-го выпуска на сумму 4 000 000 тыс. рублей	апрель 2013/ апрель 2009*	переменная, 12,500%	4 083 477	-
Необеспеченные, выраженные в рублях облигации 2-го выпуска на сумму 3 000 000 тыс. рублей	май 2010/ май 2009*	переменная, 9,250%	3 037 291	2 941 683
Необеспеченные, выраженные в рублях облигации 4-го выпуска на сумму 3 000 000 тыс. рублей	октябрь 2011/ октябрь 2009*	переменная, 13,000%	3 080 447	3 053 387
<b>Всего</b>			<b><u>13 214 908</u></b>	<b><u>9 003 402</u></b>

\*дата возможного досрочного погашения

Необеспеченные, выраженные в рублях облигации 3-го выпуска были выпущены Банком в сентябре 2005 года с фиксированной ставкой купона, действительной в течение последующих 18 месяцев. Ставки купона на последующие 18 месяцев и 6 месяцев были установлены Банком в марте 2007 года и сентябре 2008 года соответственно. Держатели облигаций имеют право требования досрочного погашения в марте 2009 года.

Необеспеченные, выраженные в рублях облигации 5-го выпуска были выпущены Банком в апреле 2008 года с фиксированной ставкой купонного дохода, действующей в течение последующих двенадцати месяцев. Ставки купонного дохода на последующий период (или последующие периоды) и даты погашения займа будут определены Банком в апреле 2009 года. Держатели облигаций имеют право требования досрочного погашения в апреле 2009 года.

Необеспеченные, выраженные в рублях облигации 2-го выпуска были выпущены Банком в мае 2005 года с фиксированной ставкой купона. Держатели облигаций имеют право требования досрочного погашения в мае 2009 года.

Необеспеченные, выраженные в рублях облигации 4-го выпуска были выпущены Банком в октябре 2006 года с фиксированной ставкой купона, действительной в течение последующих 24 месяцев. Ставки купона на последующие 12 месяцев были изменены Банком в октябре 2008 года. Держатели облигаций имеют право требования досрочного погашения в октябре 2009 года.

## 18. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Необеспеченные кредиты от ЦБ РФ	15 600 836	-
Синдицированные кредиты	37 809 137	24 986 981
Срочные депозиты	79 653	9 017 372
Субординированные кредиты	1 035 941	865 489
Прочие привлеченные средства	708 497	620 036
	<u><b>55 234 064</b></u>	<u><b>35 489 878</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма неиспользованной кредитной линии от ЦБ РФ составила 3 730 000 тыс. рублей.

## 19. Текущие счета и депозиты клиентов

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета и счета до востребования	13 955 616	383 383
Срочные депозиты	3 580 700	2 962 751
	<u>17 536 316</u>	<u>3 346 134</u>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета и счета до востребования	5 207 297	20 046 560
Срочные депозиты	810 150	19 979
	<u>6 017 447</u>	<u>20 066 539</u>
	<u><b>23 553 763</b></u>	<u><b>23 412 673</b></u>

## 20. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Примечание	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	24	131 384	858 702
		<u><b>131 384</b></u>	<u><b>858 702</b></u>

**21. Требования и обязательства по отложенному налогу**

Банк рассчитывает отложенный налог по ставке 20% (2007 год: 24%). Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, использованными для целей расчета налогооблагаемой базы, привели к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2008 года. Данные временные разницы, срок использования которых неограничен (за исключением переносимых на будущие периоды накопленных убытков, срок действия которых истекает в течение 10 лет с года возникновения), представлены ниже с учетом величины налогового эффекта.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2008 тыс. рублей	2007 тыс. рублей	2008 тыс. рублей	2007 тыс. рублей	2008 тыс. рублей	2007 тыс. рублей
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	25 131	-	-	-	25 131	-
Кредиты клиентам	591 076	1 034 877	-	(135 609)	591 076	899 268
Денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(22 918)	(1 314)	(22 918)	(1 314)
Основные средства и нематериальные активы	-	14 397	(257 275)	(458 688)	(257 275)	(444 291)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	26 277	3 243	(274 243)	(10 604)	(247 966)	(7 361)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(64 762)	(35 623)	(64 762)	(35 623)
Прочие активы и обязательства	523 543	712 910	(704)	(328 632)	522 839	384 278
<b>Чистые требования по отложенному налогу</b>					<b>546 125</b>	<b>794 957</b>

**22. Прочие обязательства**

	Примечание	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками		761 520	483 180
Резерв на программу оптимизации деятельности	1	252 585	-
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль		236 526	144 014
Начисленное вознаграждение сотрудников		224 885	148 326
Прочие		24 084	33 720
		<b>1 499 600</b>	<b>809 240</b>

## **23. Финансовые инструменты**

Основными рисками, связанными с финансовыми инструментами, являются следующие риски:

- кредитный риск
- рыночный риск
- риск ликвидности

Правление Банка несет ответственность за организацию работы и мониторинг системы контроля по управлению рисками. Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) несут ответственность за разработку и мониторинг политики управления рисками, каждый в своей области. Оба комитета подотчетны Правлению Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг. Банк с помощью стандартов и процедур по управлению нацелена на развитие надлежащей системы контроля, в которой участвуют все сотрудники.

### **(а) Кредитный риск**

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Основная часть кредитных рисков для Банка связана с предоставлением потребительских кредитов физическим лицам, что является основной деятельностью Банка. Поскольку кредитный портфель Банка состоит из большого количества относительно небольших кредитов, он не включает в себя отдельные существенные балансы.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая систему оценки кредитоспособности клиентов, требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление анализа кредитных рисков, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка.

Максимальный уровень кредитного риска представляет собой балансовую стоимость финансовых инструментов, отраженных в балансе Банка, и задолженности по кредитным обязательствам.

### **(б) Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок или валютных курсов. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров.

Большинство рыночных рисков Банка возникает в отношении операций по привлечению денежных средств, выраженных в иностранных валютах, и в отношении разниц в структурах пересмотра процентных ставок по процентным финансовым активам и процентным финансовым обязательствам.

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются КУАП.

## **23. Финансовые инструменты (продолжение)**

В дополнение к вышесказанному Банк использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

### **(i) Ценовой риск**

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

Ценовой риск Банка является несущественным, поскольку сумма портфеля ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Банка (обычно не более 2%). По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк не имел открытой позиции по ценным бумагам.

### **(ii) Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок. Частично управление данной позицией осуществляется Банком через использование процентных производных финансовых инструментов (см. Примечание 24).



**23. Финансовые инструменты (продолжение)**

**Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок**

Ниже в таблице приведены эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления неконсолидированного баланса и периоды, в течение которых они пересматриваются.

тыс. рублей	Эффективная процентная ставка	2008 год						Эффективная процентная ставка	2007 год						Всего
		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Менее 3 месяцев		От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет			
Процентные финансовые активы															
Процентные финансовые активы в рублях															
Денежные средства и их эквиваленты	21,5%	13 654 690	-	-	-	-	13 654 690	4,3%	3 487 549	-	-	-	-	3 487 549	
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	12,0%	1 331 095	-	-	-	-	1 331 095	0,0%	-	-	-	-	-	-	
Кредиты клиентам															
Кредиты юридическим лицам	13,5%	1 298 845	3 374 536	-	-	-	4 673 381	13,1%	304 000	74 282	-	4 568 254	-	4 946 536	
Кредиты физическим лицам	41,3%	16 584 395	32 760 626	13 054 591	3 140 966	2 789 668	68 330 246	42,5%	6 009 365	30 188 699	13 616 536	7 636 790	1 142 493	58 593 883	
Процентные финансовые активы в долларах США															
Денежные средства и их эквиваленты	0,6%	976 265	-	-	-	-	976 265	4,3%	2 279 860	-	-	-	-	2 279 860	
Кредиты клиентам															
Кредиты юридическим лицам	15,0%	587 609	-	-	-	-	587 609	0,0%	-	-	-	-	-	-	
Кредиты физическим лицам	13,0%	219 801	136 658	146 819	785 266	3 583 735	4 872 279	12,4%	20 643	-	-	-	3 022 575	3 043 218	
Процентные финансовые активы в других валютах															
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	-	3,1%	16 542	-	-	-	-	16 542	

## 23. Финансовые инструменты (продолжение)

### Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

тыс. рублей	Эффективная процентная ставка	2008 год						Всего	Эффективная процентная ставка	Менее 3 месяцев	2007 год				Всего
		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Менее 3 месяцев				От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	
Процентные финансовые обязательства															
Процентные финансовые обязательства в рублях															
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,2%	3 013 693	10 201 215	-	-	-	13 214 908	10,0%	-	6 061 719	2 941 683	-	-	9 003 402	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12,6%	6 072 652	11 219 939	-	-	-	17 292 591	5,4%	843 100	285 000	-	-	-	1 128 100	
Текущие счета и депозиты клиентов															
Текущие счета и депозиты до востребования	13,8%	13 507 228	-	-	-	-	13 507 228	-	-	-	-	-	-	-	
Срочные депозиты	14,9%	2 018	799 188	6	-	-	801 212	2,1%	2 968 060	12 086	400	-	-	2 980 546	
Процентные финансовые обязательства в долларах США															
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12,0%	2 332 612	14 656 060	15 132 086	-	1 028 314	33 149 072	9,3%	11 868 442	6 751 820	-	5 812 000	-	24 432 262	
Текущие счета и депозиты клиентов															
Текущие счета и депозиты до востребования	-	57 498	-	-	-	-	57 498	-	-	-	-	-	-	-	
Срочные депозиты	4,5%	3 580 700	2 921	-	-	-	3 583 621	4,6%	160	594	-	-	-	754	
Процентные финансовые обязательства в евро															
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8,5%	4 378 015	-	-	-	-	4 378 015	6,6%	-	9 512 316	-	-	-	9 512 316	
Текущие счета и депозиты клиентов															
Текущие счета и депозиты до востребования	22,4%	5 167 573	-	-	-	-	5 167 573								
Срочные депозиты	5,0%	5 309	708	-	-	-	6 017	4,9%	1 430	-	-	-	-	1 430	
Процентные финансовые обязательства в других валютах															
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	30	-	-	-	-	30	
Влияние процентных производных финансовых инструментов															
в рублях		2 500 000	(2 500 000)	-	-	-	-		8 200 000	(8 200 000)	-	-	-	-	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря															
в рублях		12 773 434	11 414 820	13 054 585	3 140 966	2 789 668	43 173 473		14 189 754	15 704 176	10 674 453	12 205 044	1 142 493	53 915 920	
в долларах США		(4 187 135)	(14 522 323)	(14 985 267)	785 266	2 555 421	(30 354 038)		(9 568 099)	(6 752 414)	-	(5 812 000)	3 022 575	(19 109 938)	
в евро		(9 550 897)	(708)	-	-	-	(9 551 605)		(1 430)	(9 512 316)	-	-	-	(9 513 746)	

## 23. Финансовые инструменты (продолжение)

### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистого дохода Банка и собственных средств к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок и чистых позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, может быть представлен следующим образом:

	2008 год Эффект на чистую прибыль тыс. рублей	2007 год Эффект на чистую прибыль тыс. рублей
<b>В рублях</b>		
1% увеличение ставок	203 294	58 883
1% уменьшение ставок	(203 294)	(58 883)
<b>В долларах США</b>		
1% увеличение ставок	(34 588)	(85 835)
1% уменьшение ставок	34 588	85 835
<b>В евро</b>		
1% увеличение ставок	(34 229)	(70 060)
1% уменьшение ставок	34 229	70 060

## 23. Финансовые инструменты (продолжение)

### (iii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случае, когда активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся обязательств, выраженных в той же валюте.

Валютный риск возникает в связи с финансированием операций Банка обязательствами, выраженными в иностранных валютах. Производные финансовые инструменты используются Банком для хеджирования несовпадения в структуре активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах.

тыс. рублей	2008 год					2007 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
<b>Активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	1 268 855	71 721	18 201 554	13 737	<b>19 555 867</b>	2 584 971	18 714	5 181 875	18 403	<b>7 803 963</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	289 492	-	<b>289 492</b>	-	-	292 722	-	<b>292 722</b>
Кредиты клиентам	5 459 888	-	73 003 626	-	<b>78 463 514</b>	3 043 218	-	63 540 419	-	<b>66 583 637</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	6 715 779	-	<b>6 715 779</b>	-	-	655 812	-	<b>655 812</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	7 060 946	-	<b>7 060 946</b>	-	-	6 668 389	-	<b>6 668 389</b>
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	26 949	-	<b>26 949</b>	-	-	10 775	-	<b>10 775</b>
Требования по отложенному налогу	-	-	546 125	-	<b>546 125</b>	-	-	794 957	-	<b>794 957</b>
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	857 946	-	<b>857 946</b>	-	-	-	-	<b>-</b>
Прочие активы	36 968	22 915	946 448	51 065	<b>1 057 396</b>	8 833	8 761	1 557 337	39 365	<b>1 614 296</b>
<b>Всего активов</b>	<b>6 765 711</b>	<b>94 636</b>	<b>107 648 865</b>	<b>64 802</b>	<b>114 574 014</b>	<b>5 637 022</b>	<b>27 475</b>	<b>78 702 286</b>	<b>57 768</b>	<b>84 424 551</b>
<b>Обязательства</b>										
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13 214 908	-	<b>13 214 908</b>	-	-	9 003 402	-	<b>9 003 402</b>
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	33 149 072	4 378 015	17 706 977	-	<b>55 234 064</b>	24 432 262	9 512 316	1 545 270	30	<b>35 489 878</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	3 641 119	6 017	19 906 627	-	<b>23 553 763</b>	48 348	1 530	23 362 795	-	<b>23 412 673</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	131 384	-	<b>131 384</b>	-	-	858 702	-	<b>858 702</b>
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	<b>-</b>	-	-	150 955	-	<b>150 955</b>
Прочие обязательства	-	117 968	1 381 632	-	<b>1 499 600</b>	7 593	92 652	708 995	-	<b>809 240</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>36 790 191</b>	<b>4 502 000</b>	<b>52 341 528</b>	<b>-</b>	<b>93 633 719</b>	<b>24 488 203</b>	<b>9 606 498</b>	<b>35 630 119</b>	<b>30</b>	<b>69 724 850</b>
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	30 955 777	3 392 849	(34 348 626)	-	<b>-</b>	19 001 677	8 855 803	(27 857 480)	-	<b>-</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря</b>	<b>931 297</b>	<b>(1 014 515)</b>	<b>20 958 711</b>	<b>64 802</b>	<b>20 940 295</b>	<b>150 496</b>	<b>(723 220)</b>	<b>15 214 687</b>	<b>57 738</b>	<b>14 699 701</b>

## **23. Финансовые инструменты (продолжение)**

### **Анализ чувствительности к изменению валютных курсов**

Анализ чувствительности чистого дохода Банка и собственных средств к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	<b>2008 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2007 год</b> <b>тыс. рублей</b>
5% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	37 252	5 719
5% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(37 252)	(5 719)
5% снижение курса российского рубля по отношению к евро	(40 581)	(27 482)
5% рост курса российского рубля по отношению к евро	40 581	27 482

### **(в) Риск ликвидности**

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Подход Банка к управлению риском ликвидности заключается в обеспечении, насколько возможно, достаточного уровня ликвидности с целью выполнения в срок своих обязательств (как при обычных условиях, так и при возникновении непредвиденных обстоятельств) без финансовых потерь и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Департамент финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Формируется портфель краткосрочных ликвидных активов с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности. Департамент финансовых рынков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка. Проекты относительно политики управления ликвидностью на регулярной основе рассматриваются и принимаются КУАП.

## 23. Финансовые инструменты (продолжение)

### (в) Риск ликвидности

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков.

тыс. рублей	2008 год						Всего	2007 год						Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
<b>Активы</b>														
Денежные средства и их эквиваленты	19 695 324	-	-	-	-	-	19 695 324	7 803 963	-	-	-	-	-	7 803 963
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	236 903	-	-	-	-	52 589	289 492	49 716	5 473	-	-	-	237 533	292 722
Кредиты клиентам	7 010 367	16 452 965	48 110 374	25 512 616	11 941 238	-	109 027 560	7 462 710	16 225 398	34 260 198	19 810 119	6 591 112	-	84 349 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	36 257	842 895	5 836 622	-	-	5	6 715 779	22 813	6 838	626 161	-	-	-	655 812
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	7 060 946	7 060 946	-	-	-	-	-	6 668 389	6 668 389
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	26 949	26 949	-	-	-	-	-	10 775	10 775
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	546 125	546 125	-	-	-	-	-	794 957	794 957
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	857 946	-	-	-	857 946	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	259 789	-	719 603	-	-	78 004	1 057 396	29 223	861 242	657 145	-	-	66 686	1 614 296
<b>Всего активов</b>	<b>27 238 640</b>	<b>17 295 860</b>	<b>55 524 545</b>	<b>25 512 616</b>	<b>11 941 238</b>	<b>7 764 618</b>	<b>145 277 517</b>	<b>15 368 425</b>	<b>17 098 951</b>	<b>35 543 504</b>	<b>19 810 119</b>	<b>6 591 112</b>	<b>7 778 340</b>	<b>102 190 451</b>

## 23. Финансовые инструменты (продолжение)

тыс. рублей	2008 год							2007 год						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Обязательства</b>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	221 870	3 097 230	7 352 790	3 194 460	-	-	13 866 350	76 761	70 680	6 639 910	3 134 080	-	-	9 921 431
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7 123 406	2 703 582	34 836 285	18 670 893	1 117 638	-	64 451 804	774 320	12 151 035	17 739 746	5 661 841	1 343 442	-	37 670 384
Текущие счета и депозиты клиентов	5 448 454	9 318 511	9 407 586	4 961	-	-	24 179 512	8 746 137	3 343 094	7 994 802	3 334 621	-	-	23 418 654
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111 401	19 983	-	-	-	-	131 384	184 910	301 125	372 667	-	-	-	858 702
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150 955	-	-	-	150 955
Прочие обязательства	224 888	338 809	935 903	-	-	-	1 499 600	148 665	268 111	392 464	-	-	-	809 240
<b>Всего обязательств</b>	<b>13 130 019</b>	<b>15 478 115</b>	<b>52 532 564</b>	<b>21 870 314</b>	<b>1 117 638</b>	<b>0</b>	<b>104 128 650</b>	<b>9 930 793</b>	<b>16 134 045</b>	<b>33 290 544</b>	<b>12 130 542</b>	<b>1 343 442</b>	<b>0</b>	<b>72 829 366</b>
Обязательства кредитного характера	1 152 159	-	3 920 971	285 000	-	-	5 358 130	2 677 381	-	600	40 000	-	-	2 717 981
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря</b>	<b>12 956 462</b>	<b>1 817 745</b>	<b>(928 990)</b>	<b>3 357 302</b>	<b>10 823 600</b>	<b>7 764 618</b>	<b>35 790 737</b>	<b>2 760 251</b>	<b>964 906</b>	<b>2 252 360</b>	<b>7 639 577</b>	<b>5 247 670</b>	<b>7 778 340</b>	<b>26 643 104</b>
<b>Чистая кумулятивная позиция на 31 декабря</b>	<b>12 956 462</b>	<b>14 774 207</b>	<b>13 845 217</b>	<b>17 202 519</b>	<b>28 026 119</b>	<b>35 790 737</b>	<b>35 790 737</b>	<b>2 760 251</b>	<b>3 725 157</b>	<b>5 977 517</b>	<b>13 617 094</b>	<b>18 864 764</b>	<b>26 643 104</b>	<b>53 286 208</b>

## 23. Финансовые инструменты (продолжение)

### (г) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость следующих финансовых инструментов отличается от их балансовой стоимости, отраженной в неконсолидированном балансе:

		<b>Балансовая стоимость 2008 год тыс. рублей</b>	<b>Справедливая стоимость 2008 год тыс. рублей</b>	<b>Балансовая стоимость 2007 год тыс. рублей</b>	<b>Справедливая стоимость 2007 год тыс. рублей</b>
	<b>Примечание</b>				
Ипотечные кредиты	13	8 741 135	7 207 930	4 202 167	4 202 167
Автокредиты	13	2 648 578	2 350 500	621 419	621 419
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	(13 214 908)	(13 190 040)	(9 003 402)	(8 809 470)

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость ипотечных и автомобильных кредитов была определена путем дисконтирования номинальных денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг определяется на основании их рыночной стоимости по состоянию на отчетную дату.

## 24. Производные финансовые инструменты

Следующая таблица представляет собой анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<b>Тип контракта</b>	<b>Срок</b>	<b>Продажа/ покупка</b>	<b>Условная сумма (в рублевом эквиваленте) тыс. рублей</b>	<b>Справедливая стоимость тыс. рублей</b>
Валютные срочные сделки	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	4 483 448	617 049
	от 3 месяцев до 1 года	руб./долл. США	27 661 647	5 438 203
Валютные свопы	менее 1 месяца	долл. США/евро	367 255	178
	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	1 028 314	133 786
	от 3 месяцев до 1 года	руб./долл. США	587 608	78 746
	от 3 месяцев до 1 года	долл. США/евро	3 025 594	262 982
Процентные свопы	менее 1 месяца	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	3 950 623	35 556
	от 1 до 3 месяцев	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	8 053 939	72 077
	от 3 месяцев до 1 года	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	5 000 000	56 691
	менее 1 месяца	плав.ставка/ фикс.ставка (руб.)	8 200 000	(110 879)
				<b>6 584 390</b>



**24. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

Следующая таблица представляет собой анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2007 года:

Тип контракта	Срок	Продажа / Покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) тыс. рублей	Справедливая стоимость тыс. рублей
Валютные срочные сделки	менее 1 месяца	руб./долл. США	3 814 479	(155 004)
	менее 1 месяца	долл. США/руб.	110 458	(255)
	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	8 983 909	(254 877)
	от 3 месяцев до 1 года	руб./долл. США	7 069 304	(200 622)
Валютные фьючерсные сделки	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	490 924	(5 473)
Валютные свопы	менее 1 месяца	руб./долл. США	736 386	(14 138)
	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	2 552 805	(19 355)
	от 3 месяцев до 1 года	руб./долл. США	4 320 131	(176 651)
	от 3 месяцев до 1 года	долл. США/евро	8 855 803	639 038
Процентные свопы	менее 1 месяца	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	32 851 266	(4 689)
	от 1 до 3 месяцев	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	18 485 213	(6 697)
	от 3 месяцев до 1 года	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	7 362 008	(4 167)
				<b>(202 890)</b>

**25. Забалансовые обязательства****Обязательства кредитного характера**

У Банка имеются действующие обязательства кредитного характера. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных лимитов по кредитным картам, одобренного овердрафта, а также одобренных потребительских кредитов.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Обязательства по кредитным картам	22 732 929	15 434 565
Выданные поручительства	3 920 971	-
Обязательства по потребительским кредитам	1 152 159	2 069 365
Неиспользованные овердрафты	285 000	40 600
	<b>28 091 059</b>	<b>17 544 530</b>

Общая договорная сумма действующих забалансовых обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств, однако срок исполнения данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования.

## 26. Операционная аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Обязательства Банка по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены в следующей таблице:

	<b>2008 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2007 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Сроком менее одного года	578 357	754 230
Сроком от одного года до пяти лет	1 543 873	1 757 734
Сроком более пяти лет	<u>163 445</u>	<u>232 244</u>
	<u><b>2 285 675</b></u>	<u><b>2 744 208</b></u>

В отчетном году расходы по операционной аренде, отраженные в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 1 298 434 тыс. рублей (2007 год: 677 526 тыс. рублей).

## 27. Условные обязательства

### (а) Судебные разбирательства

#### (i) Споры по потребительским кредитам в России

Российская Федерация не имеет специальной законодательной базы, регулирующей предоставление и взыскание потребительских кредитов. Общий надзор за соблюдением прав заемщиков осуществляется Роспотребнадзором. В течении 2008 года Роспотребнадзор провел ряд плановых проверок деятельности Банка, некоторые из которых не были завершены по состоянию на 31 декабря 2008 года. В результате же завершенных проверок, нарушений законодательства в деятельности Банка выявлено не было, либо были выдвинуты претензии, которые могут быть обжалованы в суде.

Руководство Банка оценило ситуацию, описанную выше, и полагает, что в условиях осуществления деятельности в Российской Федерации, стоимость подачи физическими лицами исков на возмещение ранее уплаченных комиссий и штрафов и неопределенность судебных решений перевесят выгоду от подачи таких заявлений. Исходя из вышеизложенного, руководство Банка оценивает вероятность будущего оттока денежных средств как незначительную, и поэтому не создало резервов в отношении указанных выше обстоятельств в данной финансовой отчетности.

#### (ii) Законодательство по защите свободы конкуренции в России

В июле 2008 года Федеральная антимонопольная служба (ФАС) возбудила дело против Банка на основании антимонопольного законодательства, а также на основании Кодекса об административных правонарушениях. Слушание по делу о нарушении антимонопольного законодательства было проведено 18 сентября 2008 года. В результате было принято решение, что Банк нарушил законодательство, т.к. не полностью раскрыл информацию, относящуюся к потребительским кредитам, на своем сайте в сети Интернет. ФАС также решила, что Банк имел монопольное преимущество перед конкурентами. Дело было закрыто, т.к. Банк отменил ежемесячную комиссию по потребительским кредитам и внес соответствующие изменения в информацию, публикуемую на своем сайте в сети Интернет.

Слушание по делу о нарушении Кодекса об административных правонарушениях было проведено 18 декабря 2008 года. В результате на Банк был наложен штраф в размере 300 тыс. рублей. В феврале 2009 года Банк безуспешно обжаловал решение ФАС в Федеральном арбитражном суде г. Москвы. Банк не включил резерв под штраф в данную финансовую отчетность в виду незначительности суммы штрафа.

## **27. Условные обязательства (продолжение)**

### **(iii) Трудовые споры**

В соответствии с российским трудовым законодательством Банк должен выплачивать сотрудникам, работающим в регионах Крайнего Севера, дополнительные компенсации. В частности, заработная плата должна быть увеличена в соответствии с коэффициентами, определяемыми Правительством. При расчете заработной платы своим сотрудникам региональных представительств, расположенных в Архангельской, Иркутской, Мурманской и прочих областях Крайнего Севера, Банк не полностью соблюдал данные требования законодательства: Банк учел повышающие коэффициенты только при расчете основного оклада, в то время как они должны были быть применены к полному компенсационному пакету.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Хоум Кредит энд Финанс Банк выступал ответчиком по искам от своих сотрудников на сумму 2 504 тыс. рублей. (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 6 480 тыс. рублей.). В данную консолидированную финансовую отчетность включены резервы, созданные на полную сумму указанных судебных исков.

В ноябре 2006 года Банк внес изменения в трудовые договоры в соответствии с законодательством. Однако в отношении прошедших периодов, когда требования законодательства не соблюдались, вероятно появление новых исков. Руководство Банка оценивает вероятность подачи новых исков как незначительную, поскольку многие потенциальные истцы все еще являются сотрудниками Банка, и руководство полагает, что размер компенсационных выплат сотрудникам соответствовал рыночному уровню. В связи с вышеизложенным, никаких дополнительных резервов в отношении данных потенциальных исков создано не было.

### **(б) Условные налоговые обязательства**

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

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

## **27. Условные обязательства (продолжение)**

В 2006 году налоговые органы провели проверку деятельности Банка за 2003 и 2004 годы. В результате данных проверок налоговые органы классифицировали комиссии, взимаемые с клиентов Банка за перевод денег из Банка его розничным партнерам, как небанковские операции, которые, в отличие от банковских операций, облагаются налогом на добавленную стоимость по ставке 18%. В том же году после завершения проверки Банк получил официальное разъяснение Банка России и Министерства Финансов, в котором указывалось, что комиссии, полученные за перевод денежных средств должны отражаться на счетах бухгалтерского учета как клиринговые транзакции, которые не подлежат обложению НДС как банковские операции. Кроме того, в апреле 2004 года Банк изменил форму договоров для избежания повторения подобной ситуации в будущем.

В марте 2008 года налоговые органы приняли окончательное решение, обязывающее Банк уплатить НДС в размере 59,2 млн. рублей и проценты в размере 35,4 млн. рублей за комиссии, полученные в 2003 и 2004 годах. Банк уплатил данные суммы в апреле 2008 года. Впоследствии, Банк оспорил решение в суде. В феврале 2009 года Банк выиграл данное дело в суде кассационной инстанции.

В 2008 году налоговые органы Российской Федерации провели налоговый аудит деятельности Банка за 2005 и 2006 годы. В результате, Банк получил требование дополнительно заплатить 3 млн. рублей налога на прибыль, а также штрафов и пеней. Банк рассматривает возможность обжалования данного решения в суде.

## 28. Операции со связанными сторонами

### (а) Операции с материнской компанией

Суммы, включенные в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Процентные доходы	-	9 811
Процентные расходы	(724 163)	(106 184)
Чистый (убыток)/доход от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(1 701 775)	42 564
Общие административные расходы	(90 000)	-
	<u>(2 515 938)</u>	<u>(53 809)</u>

Суммы, включенные в неконсолидированный баланс, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 877 808)	(8 942 860)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1 383 729)	-
Прочие обязательства	(90 000)	-
	<u>(3 351 537)</u>	<u>(8 942 860)</u>

Эффективная процентная ставка по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 9% (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 8,5%). Эффективная процентная ставка по выпущенным долговым облигациям ЦБ по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 12,6%.

### (б) Операции с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем

Суммы, включенные в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Процентные доходы	6 578	9 483
Процентные расходы	(144 011)	(248 623)
Комиссионные доходы	4 596	1 491 014
Комиссионные расходы	-	(229)
Чистый (расход)/доход от операций с иностранной валютой	(15 070)	564 517
Штрафы, полученные по договорам	-	15 271
Прочие доходы	-	58 340
Чистый (расход)/доход от операций "Спот" и производных финансовых инструментов	935 390	-
Чистый результат от процентных свопов	174 316	-
Общехозяйственные и административные расходы	(357 715)	(254 302)
	<u>604 084</u>	<u>1 635 471</u>

## 28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы, включенные в неконсолидированный баланс, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	<b>2008 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2007 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	306 873	761 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	689 057	640 347
Прочие активы	-	530 724
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(8 355)	(1 131 491)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(550 125)	(2 448 931)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(9 991)	(31 369)
Прочие обязательства	(32 634)	(104 034)
	<b><u>394 825</u></b>	<b><u>(1 783 140)</u></b>

Эффективная процентная ставка по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 0,1% (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 4,5%).

Эффективная процентная ставка по выпущенным долговым ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 0,3% (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 6,6%).

### (в) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Суммы, включенные в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты в размере 386 122 тыс. рублей (2007 год: 161 109 тыс. рублей), включающие заработную плату и премии. Данные расходы на 55% и на 45% состоят из выплат произведенных до и после начала финансового кризиса соответственно.

## 29. Управление капиталом

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала как Банка, так и Группы в целом.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, равным или выше минимального уровня в 10%. Данный норматив рассчитывается на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ), и коэффициентов взвешивания уровня риска, установленных ЦБ РФ для каждого из классов активов.

В отчетном периоде Банк полностью соответствовал всем требованиям к капиталу, описанным выше.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>88 510 161</b>	<b>83 958 967</b>
Капитал I уровня	20 940 295	14 699 701
Капитал II уровня	<u>1 028 314</u>	<u>859 117</u>
<b>Итого капитала</b>	<b><u>21 968 609</u></b>	<b><u>15 558 818</u></b>
Коэффициент достаточности капитала I уровня	20,0%	17,5%
Коэффициент достаточности капитала	21,0%	18,5%

И.о. Председателя правления

Мосолов Д.В.



Главный бухгалтер

Егорова О.В.