

ПРИЛОЖЕНИЕ №11

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2008 г.,
составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с
Заключением независимых аудиторов

Группа Банка ВТБ 24

Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности

*За год, окончившийся 31 декабря 2008 года
с Заключением независимых аудиторов*

Группа Банка ВТБ 24

Консолидированная финансовая отчетность

За год, окончившийся 31 декабря 2008 года

Заключение независимых аудиторов

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный баланс	2
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основные направления деятельности	1773
2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности	1774
3. Основные положения учетной политики	1775
4. Существенные учетные оценки	1795
5. Денежные средства и их эквиваленты	1797
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1797
7. Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	1799
8. Средства в кредитных учреждениях	1800
9. Кредиты и авансы клиентам	1801
10. Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	1805
11. Основные средства	1805
12. Налогообложение	1807
13. Прочие активы и обязательства	1809
14. Средства кредитных учреждений	1809
15. Средства клиентов	1810
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	1811
17. Субординированные кредиты	1812
18. Прочие заемные средства	1813
19. Производные финансовые инструменты	1813
20. Собственные средства	1814
21. Договорные и условные обязательства	1815
22. Вознаграждения и комиссия	1817
23. Прочие доходы	1817
24. Заработная плата и прочие административные расходы	1817
25. Сегментный анализ	1818
26. Управление финансовыми рисками	1822
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	1840
28. Операции со связанными сторонами	1843
29. Достаточность капитала	1845
30. События после отчетной даты	1846

З а к л ю ч е н и е н е а з у а д в и т с о и р м о в х

Наблюдательному Совету и Акционерам Банка ВТБ 24 (Закрытое Акционерное Общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ 24 (далее по тексту "Банк") и его дочерних компаний (далее по тексту "Группа Банка ВТБ 24" или "Группа"), которая включает консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

О т в е т с т в е н н о с т ь р у к о в о д с т в а з а п о д г о т о в к у ф и н а н с о в о й о

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

О т в е т с т в е н н о с т ь а у д и т о р о в

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

З а к л ю ч е н и е

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы Банка ВТБ 24 на 31 декабря 2008 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

31 марта 2009 года

Группа Банка ВТБ 24
Консолидированный баланс
По состоянию на 31 декабря 2008 года
(в тыс. российских рублей)

	Прим.	2008 г.	2007 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	95 766 274	25 984 116
Обязательные резервы в ЦБ РФ		585 136	3 369 764
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 865 623	24 655 093
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	7	14 947 804	2 680 990
Средства в кредитных учреждениях	8	34 384 177	8 565 075
Кредиты и авансы клиентам	9	433 304 126	243 254 217
Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	10	1 840 304	2 768 992
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6	89 736	—
Основные средства и нематериальные активы	11	9 739 661	6 867 559
Текущие активы по налогу на прибыль	12	697 855	95 980
Прочие активы	13	2 260 588	1 144 924
Итого активы		596 481 284	319 386 710
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	14	88 721 488	—
Средства кредитных учреждений	14	30 228 200	29 360 636
Средства клиентов	15	351 737 781	207 615 599
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	37 520 960	19 060 914
Субординированные кредиты	17	17 939 231	2 813 808
Прочие заемные средства	18	10 252 387	13 563 698
Производные финансовые инструменты	19	1 958 797	788 575
Чистое отложенное обязательство по налогу на прибыль	12	228 196	140 896
Прочие обязательства	13	2 672 957	1 169 379
Итого обязательства		541 259 997	274 513 505
Собственные средства			
Оплаченный акционерный капитал	20	38 523 830	34 963 990
Эмиссионный доход		14 597 305	11 373 530
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(745 289)	(678 175)
Фонд переоценки основных средств	11	1 404 916	1 386 419
Накопленный дефицит и другие резервы		1 440 525	(2 172 559)
Итого собственные средства		55 221 287	44 873 205
Итого обязательства и собственные средства		596 481 284	319 386 710

Утверждено от имени и по поручению Правления Банка

Президент-Председатель Правления

М.М. Задорнов

Главный бухгалтер

С.П. Емельянова

31 марта 2009 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Группа Банка ВТБ 24

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

За год, окончившийся 31 декабря 2008 года

(в тыс. российских рублей)

	Прим.	2008 г.	2007 г.
Процентные доходы			
- кредиты и авансы физическим лицам		37 595 450	13 474 647
- кредиты и авансы юридическим лицам		3 188 019	5 068 587
- кредиты и авансы малому и среднему бизнесу		9 592 844	4 660 054
Итого кредиты и авансы клиентам		50 376 313	23 203 288
Средства в кредитных учреждениях		2 764 901	667 593
Инвестиционные ценные бумаги		1 243	—
		53 142 457	23 870 881
Торговые ценные бумаги		1 386 854	1 693 324
		54 529 311	25 564 205
Процентные расходы			
- физические лица		(15 875 288)	(9 221 365)
- юридические лица		(1 364 892)	(161 148)
Итого средства клиентов		(17 240 180)	(9 382 513)
Средства кредитных учреждений		(5 815 784)	(1 694 637)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 047 006)	(943 061)
		(25 102 970)	(12 020 211)
Чистый процентный доход без учета расходов по резервам		29 426 341	13 543 994
Расходы по резервам на снижение стоимости активов, приносящих процентный доход			
- физические лица		(8 807 654)	(3 075 789)
- малый и средний бизнес		(1 220 664)	(623 791)
- юридические лица		(72 582)	593 645
- ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты клиентам и банкам		(72 303)	—
Итого расходы по резервам на снижение стоимости кредитов и авансов клиентам	9	(10 173 203)	(3 105 935)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		(7 934)	—
		(10 181 137)	(3 105 935)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по резервам		19 245 204	10 438 059
Комиссионные доходы		5 365 971	2 594 997
Комиссионные расходы		(1 712 020)	(874 318)
Чистый комиссионный доход	22	3 653 951	1 720 679
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- переоценка валютных статей		233 092	(1 248 337)
- торговые операции		3 881 655	2 566 911
Расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 589 570)	(792 162)
Доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		—	17 507
Прочие доходы	23	979 871	368 576
Итого непроцентные доходы		3 505 048	912 495
Заработная плата и выплаты сотрудникам	24	(11 559 394)	(6 052 070)
Расходы по аренде		(2 284 280)	(1 192 044)
Расходы по износу и амортизации	11	(1 244 334)	(484 192)
Прочие административные расходы	24	(5 673 674)	(4 137 127)
Итого непроцентные расходы		(20 761 682)	(11 865 433)
Прибыль до налогообложения		5 642 521	1 205 800
Расходы по налогу на прибыль	12	(1 405 202)	(268 895)
Чистая прибыль/ (убыток) текущего года		4 237 319	936 905

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Группа Банка ВТБ 24

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

За год, окончившийся 31 декабря 2008 года

(в тыс. российских рублей)

	Оплаченный акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит и прочие резервы	Итого собствен- ные средства
31 декабря 2006 года	17 611 872	(29 500)	3 061 865	900 396	(3 273 937)	18 270 696
Чистое изменение фонда переоценки основных средств за вычетом налогов (Примечание 11)	—	—	—	486 023	164 473	650 496
Чистая прибыль 2007 года	—	—	—	—	936 905	936 905
Итого доходы за отчетный период	—	—	—	486 023	1 101 378	1 587 401
Взносы в акционерный капитал	17 352 118	—	8 311 665	—	—	25 663 783
Выкуп собственных акций	—	(648 675)	—	—	—	(648 675)
31 декабря 2007 года	34 963 990	(678 175)	11 373 530	1 386 419	(2 172 559)	44 873 205
Чистое изменение фонда переоценки основных средств за вычетом налогов (Примечание 12)	—	—	—	73 483	—	73 483
Перенос резерва переоценки в связи с амортизацией зданий (за вычетом налога)	—	—	—	(54 986)	54 986	—
Чистая прибыль 2008 года	—	—	—	—	4 237 319	4 237 319
Итого доходы за отчетный период	—	—	—	18 497	4 292 305	4 310 802
Дивиденды (Примечание 20)	—	—	—	—	(679 221)	(679 221)
Взносы в акционерный капитал	3 559 840	—	3 157 578	—	—	6 717 418
Продажа собственных акций	—	678 175	66 197	—	—	744 372
Выкуп собственных акций	—	(745 289)	—	—	—	(745 289)
31 декабря 2008 года	38 523 830	(745 289)	14 597 305	1 404 916	1 440 525	55 221 287

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Группа Банка ВТБ 24

Консолидированный отчет о движении денежных средств

За год, окончившийся 31 декабря 2008 года

(в тыс. российских рублей)

	Прим.	2008 г.	2007 г.
Движение денежных средств в результате операционной деятельности			
Чистая прибыль		4 237 319	936 905
Корректировки:			
Износ	11	1 244 334	484 192
Резервы под обесценение	9	10 181 137	3 105 935
Отложенное налогообложение	12	160 783	(165 293)
Нереализованная переоценка финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		148 562	161 315
Начисленные процентные доходы		(5 140 386)	(1 454 121)
Начисленные процентные расходы		2 307 597	756 983
Начисленные комиссионные доходы		(182 211)	–
Начисленная заработная плата и выплаты сотрудникам		1 019 795	242 857
Начисленные платежи в фонд обязательного страхования вкладов		64 336	199 080
Нереализованная переоценка по производным финансовым инструментам		1 087 327	630 582
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой		121 108	(63 852)
Нереализованные курсовые разницы		(233 092)	1 248 337
Прочее		34 893	41 754
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		15 051 502	6 124 674
Изменение по обязательным резервам по счетам в Центральном банке		2 784 628	(1 312 551)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(190 753 022)	(128 083 355)
Чистый прирост по финансированию кредитных учреждений под залог кредитного портфеля		941 171	(2 768 992)
Чистое изменение по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 427 909	(17 311 593)
Чистое изменение по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленным в качестве залога по договорам РЕПО		–	(2 403 558)
Чистый прирост по прочим активам		(933 727)	(685 040)
Чистое снижение / (прирост) по средствам в кредитных учреждениях		(22 968 630)	4 882 320
Чистый прирост по депозитам банков		394 195	6 926 852
Чистый прирост по прочим обязательствам		267 609	182 190
Чистый прирост по средствам клиентов		145 463 877	115 607 276
Чистое снижение по выпущенным векселям и депозитным сертификатам		(329 708)	(348 120)
Изменение текущего налогового актива		(601 875)	(33 939)
Чистый расход денежных средств по операционной деятельности		(46 256 071)	(19 223 836)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 434 734)	(2 522 161)
Продажа основных средств		–	290 000
Реализация /погашение финансовых активов, предназначенных для продажи		–	731 882
Дивиденды полученные		–	17 378
Приобретение ассоциированной компании		(2 500)	–
Чистый (расход) / поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(3 437 234)	(1 482 901)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Взносы в акционерный капитал		5 999 999	24 988 185
Продаже собственных акций у акционеров		744 372	–
Выкуп собственных акций у акционеров		(745 289)	(648 675)
Выплаченные дивиденды		(679 221)	–
Выкуп собственных еврооблигаций		(521 957)	–
Выпуск облигаций		16 000 000	6 000 000
Привлечение прочих заемных средств		30 960	4 923 311
Погашение прочих заемных средств		(4 617 798)	(706 060)
Привлечение субординированных кредитов		15 000 000	–
Погашение субординированного кредита	18	(539 647)	–
Прирост задолженности перед ЦБ РФ		88 103 244	–
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		118 774 663	34 556 761
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		700 800	(138 846)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		69 782 158	13 711 178
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	25 984 116	12 272 938
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	95 766 274	25 984 116
Справочно			
Уплаченный налог на прибыль		1 846 294	468 127
Проценты выплаченные		22 795 373	11 263 282
Проценты полученные		49 388 925	24 174 523

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

За год, окончившийся 31 декабря 2008 года

(в тыс. российских рублей)

1. Основные направления деятельности

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) (далее по тексту – "Банк") - головная организация Группы Банка ВТБ 24 (далее по тексту – "Группа"). Основным акционером Банка является Банк ВТБ (ОАО). Банк ВТБ и его дочерние организации образуют "Группу ВТБ" (далее по тексту "Группа ВТБ"). Банк является специализированным розничным банком, фокусирующимся на обслуживании и кредитовании населения и малого бизнеса в рамках группы ВТБ. На розничном рынке его деятельность осуществляется с использованием торговой марки "ВТБ 24". До 14 ноября 2006 года наименованием Банка было ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги.

Банк имеет генеральную лицензию, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") на проведение банковских операций в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензию дилера на рынке ценных бумаг, лицензию брокера на рынке фьючерсов и опционов.

Банк принимает вклады от населения, предоставляет кредиты, осуществляет платежи в России и за рубежом, проводит операции с ценными бумагами и валютнообменные операции, а также предоставляет банковские услуги коммерческим предприятиям и физическим лицам.

С 22 февраля 2005 года Банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее руководство осуществляется Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов". По вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, а именно банкротство или отзыв лицензии Банка России, начиная с 1 октября 2008 года, предусмотрено возмещение вкладчику в размере 100 процентов суммы его вкладов в банке в пределах 700 тыс. рублей.

Дочерние компании

ООО "Бизнес-Финанс" является 100% дочерней компанией Банка, зарегистрированной и действующей на территории РФ. Компания осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг, предоставляя брокерские услуги клиентам Банка. ООО "Бизнес-Финанс" консолидируется в данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО "Долговой Центр" является 100% дочерней компанией Банка, зарегистрированной и действующей на территории Российской Федерации, с оплаченным акционерным капиталом в 10 тыс. рублей. ООО "Долговой Центр" выступает в качестве коллекторской компании в составе Группы.

ЗАО "Система Лизинг 24" является 100% дочерней компанией Банка, зарегистрированной и действующей на территории Российской Федерации, с оплаченным акционерным капиталом в 10 тыс. рублей. Компания осуществляет выдачу оборудования в лизинг. ЗАО "Система Лизинг 24" консолидируется в данной консолидированной финансовой отчетности. В 2007 финансовом году данная компания активных операций не вела.

ООО "Микрофинансовое агентство" является ассоциированной компанией Банка с долей владения 50%, зарегистрированной и действующей на территории Российской Федерации, с оплаченным акционерным капиталом в 5 000 тыс. рублей. ООО "Микрофинансовое агентство" осуществляет выдачу кредитов субъектам малого бизнеса.

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

1. Основные направления деятельности (продолжение)

Дочерние компании (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов следующие акционеры владели зарегистрированными полностью оплаченными акциями Банка:

Акционер	2008 %	2007 %
ОАО Банк ВТБ	98,01%	98,19%
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1,42%	1,59%
ОАО Банк ВТБ Северо-Запад	0,37%	0,00%
ООО "ВБ-Сервис"	0,20%	0,22%
Итого	100,00%	100,00%

Основным акционером Банка ВТБ (ОАО), а также стороной, осуществляющий фактический контроль над Группой ВТБ, является Правительство Российской Федерации, владеющее через Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом пакетом акций, который на 31 декабря 2008 года составлял 77,5% от зарегистрированного уставного капитала (2007 г. - 77,5%).

Головной офис Банка расположен в г. Москве. Юридический адрес Банка: РФ, 101000, г. Москва, Мясницкая ул., д. 35.

По состоянию на 31 декабря 2008 года филиальная сеть Банка состояла из 28 филиалов, в т.ч. 1 филиал, расположенный в Московской области, 39 региональных операционных офисов, 335 дополнительных офисов, 94 операционных офисов второго порядка, 7 операционных касс вне кассового узла и 1 кредитно-кассовый офис, расположенных на территории РФ.

Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года составляла 18 821 чел. и 12 746 чел., соответственно.

2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Общая информация

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – "МСФО"), которые включают в себя стандарты и интерпретации, выпущенные Международным комитетом по трактованию финансовой отчетности, а также действующие Международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ) и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям (ПКИ), выпущенные Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – "тыс. руб."), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное, поскольку большинство операций Группы выражается, измеряется или финансируется в этой валюте. Операции в других валютах считаются операциями с иностранной валютой.

Группа обязана вести учетные книги и составлять финансовую отчетность для целей регулирующих органов в российских рублях в соответствии с законодательно-нормативными актами и инструкциями Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковскому делу (далее по тексту – "РСБУ"). Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность основана на российской финансовой отчетности и учетных регистрах Группы с учетом корректировок и перегруппировки некоторых статей, которые необходимы для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам с учетом изменений, относящихся к порядку переоценки основных средств, финансовых инструментов, включенных в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованной при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности. Указанные положения применялись в отношении всех представленных периодов, если не указано иное, кроме изменений в учетной политике изложенных в Примечании 3.

Составление консолидированной финансовой отчетности требует от руководства субъективных оценок и допущений в отношении указанных в отчетности сумм с учетом информации, имеющейся на дату подготовки консолидированной финансовой отчетности. В связи с этим фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

Интерпретация IFRIC 11 «МСФО (IFRS) 2 - Операции с собственными выкупленными акциями и операции между участниками группы».

Интерпретация IFRIC 11 вступила в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 марта 2007 года или после этой даты и требует, чтобы договор, по которому сотруднику предоставляются права на долевыe инструменты компании, учитывался как план, предусматривающий выплаты долевыми инструментами, даже в тех случаях, когда компания приобретает долевыe инструменты у третьей стороны или необходимые инструменты предоставляются акционерами. Данная интерпретация не оказала влияния на Группу.

Интерпретация IFRIC 12 «Концессионные договоры на оказание услуг»

Интерпретация IFRIC 12 была выпущена в ноябре 2006 г. и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется в отношении концессионеров и объясняет, каким образом необходимо отражать обязательства и права, принятые и полученные в соответствии с концессионными договорами на оказание услуг. Ни один из членов Группы не является концессионером и, следовательно, данная интерпретация не оказала влияния на Группу.

Интерпретация IFRIC 14 МСФО (IAS) 19 – «Выплаты работникам: влияние минимальных требований к финансированию на ограничение величины активов пенсионного плана»

Интерпретация IFRIC 14 была выпущена в июле 2007 г. и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 г. или после этой даты. В данной Интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо определять ограничение в отношении суммы излишка по пенсионному плану с установленными выплатами, который в соответствии с МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» может признаваться в качестве актива. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Переклассификация финансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, выпущенные 13 октября 2008 года, разрешают при определенных обстоятельствах переклассификацию непроизводных финансовых активов из категории предназначенных для торговли. Поправки также разрешают переклассификацию определенных финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию займов и дебиторской задолженности. Поправки вступают в силу 1 июля 2008 года. Переклассификации, осуществленные в периодах, начинающихся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступают в силу с даты такой переклассификации. Раскрытие информации о проведенных переклассификациях приведено в Примечании 6.

Изменения в учетных оценках

В декабре 2008 Группа внесла изменения в методику оценки резервов по ипотечным кредитам физических лиц на коллективной основе. Возможность применения новых методов оценки была обусловлена проведенным анализом информации по рынку недвижимости, что дало возможность сделать достоверные оценки актуальной стоимости залогового имущества и времени, необходимого на реализацию данного имущества в случае дефолта заемщика. Благодаря этому Группа смогла достоверно учесть поступления от реализации залогового имущества при прогнозировании потерь по портфелю ипотечных кредитов, что позволило Группе отказаться от консервативного метода расчета убытков от обесценения по ипотечному портфелю, заменив его новой методикой, учитывающей денежные потоки от реализации залогового имущества при расчете величины обесценения по ипотечным кредитам. Влияние изменения методики, которое в стоимостном выражении составило 1 451 554 тыс. руб., было отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2008 год в качестве восстановления резерва под снижение стоимости процентных активов.

Методика оценки финансовых активов, которые по состоянию на отчетную дату были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, не претерпела изменений.

Дочерние компании

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 27 (новая редакция) "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" финансовая отчетность дочерних компаний, т.е. компаний, в которых Группа владеет правом голоса более чем на 50%, или может оказывать контроль за их деятельностью, включается в консолидированную финансовую отчетность Группы. Дочерние компании консолидируются Группой, начиная с даты перехода контроля к Группе, и прекращают консолидироваться с даты утраты данного контроля Группой. Операции, балансовые остатки и нереализованные доходы, относящиеся к операциям между компаниями Группы, взаимоисключены. Нереализованные расходы также исключены, кроме случаев, в которых операция демонстрирует признаки обесценения активов, передаваемых между компаниями Группы. Там, где это необходимо, принципы учета дочерних компаний были изменены с целью их соответствия общим принципам учета, принятым Группой.

В некоторых случаях Группа выступает в качестве инициатора учреждения компаний специального назначения, основным направлением деятельности которых является привлечение заемного финансирования.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дочерние компании (продолжение)

Группа консолидирует компании специального назначения, контроль за деятельностью которых она осуществляет. При оценке и установлении факта наличия контроля со стороны Группы над компаниями специального назначения учитывается суждение, вынесенное в отношении степени подверженности Группы рискам, связанным с деятельностью указанных компаний, получению ею выгод от такой деятельности, а также способности Группы принимать операционные решения в отношении деятельности таких компаний.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Учет инфляции

Согласно решению международных органов, регулирующих бухгалтерский учет и финансовую отчетность, с 1 января 2003 года Российская Федерация не отвечает гиперинфляционным критериям, установленным МСФО (IAS) 29. Начиная с 2003 года Группа прекратила применять МСФО (IAS) 29 к текущим отчетным периодам, ограничиваясь отражением совокупного влияния индексации на инфляцию до 31 декабря 2002 года включительно на неденежные статьи финансовой отчетности.

Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 года, и взносы в акционерный капитал в период до 31 декабря 2002 года пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов пересчета к первоначальной стоимости (далее по тексту – "пересчитанная стоимость") за период по 31 декабря 2002 года включительно. Прибыли и убытки от последующей реализации учтены по пересчитанной стоимости соответствующих неденежных активов и обязательств

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как кредиты и дебиторская задолженность, либо как инвестиции, удерживаемые до погашения, либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном признании в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем.

Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, если только они не были классифицированы как инструменты, используемые для хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроеизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихс в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе отражения изменения амортизированной стоимости.

Кредиты, полученные в результате переуступки права требования по ним, классифицируются как кредиты и авансы клиентам и отражаются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с учетной политикой, принятой для соответствующих инструментов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи или непроеизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе собственных средств до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженные в составе собственных средств, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек и обязательства осуществить выплаты конечным бенефициарам, причем последнее обязательство действует только в том случае, если Группе удастся получить от первоначального актива суммы, соразмерные указанным выплатам; и
- если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передала контроль над активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом не передав, и не сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Прибыли и убытки от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия, на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

Финансовые обязательства

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в консолидированном балансе и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном балансе. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном балансе только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого сальдо на консолидированном балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты "овернайт", показаны в составе средств в кредитных учреждениях. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения в использовании. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Обязательные резервы в Центральном банке

Обязательные резервы в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях отражаются в случае предоставления Группой денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи в установленный или поддающийся определению срок возникшей дебиторской задолженности, не имеющей рыночной котировки и не относящейся к производным финансовым инструментам. Средства в кредитных учреждениях отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Соглашения прямого и обратного РЕПО и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи с обратной покупкой (соглашения РЕПО) отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, не снимаются с учета. Ценные бумаги переводятся в другую категорию в составе консолидированного баланса лишь в том случае, если у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие ценные бумаги переводятся в категорию "Ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО". Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или средств клиентов, соответственно.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в кредитных учреждениях или кредитов и авансов клиентам, соответственно. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия соглашений РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)***Соглашения прямого и обратного РЕПО и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)***

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные ценные бумаги переводятся в другую категорию и отражаются отдельно. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если только они не реализованы третьим лицам, в этом случае прибыль и убытки от покупки или продажи, а также переоценка по справедливой стоимости учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции) в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется аналогично денежным потокам по таким же отдельным производным финансовым инструментам.

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя. Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном балансе на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

*(в тыс. российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)*****Аренда (продолжение)***

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора. Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам Группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Основные средства

Здания отражаются по переоцененной стоимости, а прочие основные средства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат по его реализации и стоимости от использования данного актива.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Здания Группы переоцениваются на регулярной основе (обычно не реже, чем каждые 3 года, или более часто в зависимости от изменений справедливой стоимости переоцениваемых объектов). В случае существенного расхождения между справедливой стоимостью переоцениваемого актива и его балансовой стоимостью, проводится дальнейшая переоценка. После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном балансе в составе фонда переоценки основных средств, входящего в состав собственных средств, за исключением сумм восстановления ранее произведенного уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках предыдущих периодов. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Перенос сумм из фонда переоценки основных средств, включенного в состав собственных средств, непосредственно в состав нераспределенной прибыли происходит при "реализации" прироста стоимости, т.е. по выбытию или при продаже актива.

В случае обесценения объекта основных средств его стоимость списывается до наибольшего из значений стоимости от использования либо справедливой стоимости за вычетом затрат по реализации данного объекта. Уменьшение балансовой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в сумме превышения над ранее отраженным приростом стоимости от переоценки в составе собственных средств. Ранее отраженный убыток от обесценения актива восстанавливается в случае наличия признаков, что данный убыток более не существует, или в случае изменения оценочных данных, использованных для определения его стоимости от использования или справедливой стоимости, за вычетом затрат на реализацию.

Доходы и расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются с учетом их балансовой стоимости и учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим нормам:

	Срок полезного использования (кол-во лет)	Норма амортизации (в год)
Здания	50	2%
Мебель и оборудование	2-5	20 – 50%
Компьютеры и офисное оборудование	3-5	20 – 33%
Транспортные средства	3-5	20 – 33%

Оценочные сроки полезного использования и остаточная стоимость активов пересматриваются на ежегодной основе.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Группы со стороны банков-контрагентов. Обязательство отражается по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости. Средства клиентов включают в себя как депозиты "до востребования", так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации, номинированные в российских рублях, еврооблигации, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. В случае приобретения Группой собственных выпущенных долговых ценных бумаг последние исключаются из консолидированного баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного выбытия задолженности.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя определенные банковские заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной процентной ставки.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, вступивших в силу на отчетную дату. Расходы/экономия по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на собственные средства в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. Расходы по операционным налогам, которые не включают налог на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, вступившим или фактически вступившим в силу на отчетную дату, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

В России существует ряд налогов, которыми облагается операционная деятельность Группы. Эти налоги включены в состав прочих операционных расходов.

Резервы по потенциальным обязательствам

Резервы по потенциальным обязательствам признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии (продолжение)

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по средневзвешенной стоимости.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ***Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени***

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ***Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций***

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пенсионные и иные обязательства перед персоналом

У Группы нет каких-либо дополнительных пенсионных программ, за исключением тех, которые предусмотрены государством, а именно, осуществление взносов в государственный пенсионный фонд Российской Федерации. Размер взносов определяется исходя из общей суммы затрат на содержание персонала. Данный расход учитывается в том периоде, когда соответствующие выплаты на содержание персонала были осуществлены. Кроме того, Группа не предусматривает каких-либо дополнительных выплат в связи с выходом сотрудников на пенсию.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату баланса. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой - Переоценка валютных статей". Неденежные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы между курсами валют, оговоренными в контрактах, и официальным курсом Центрального банка на дату сделки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой – Торговые операции". На 31 декабря 2008 и 2007 годов официальный курс ЦБ РФ составил соответственно 29,38 и 24,55 руб. за 1 доллар США.

Сегментная отчетность

Сегмент представляет собой идентифицируемый компонент деятельности Группы, связанный с предоставлением продуктов и услуг в какой-либо конкретной экономической среде (географический сегмент), либо в предоставлении продуктов или услуг (бизнес-сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Географический или бизнес сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если преобладающая часть его доходов формируется за счет продаж сторонним покупателям, и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Группы. Географические сегменты Группы раскрывались в консолидированной финансовой отчетности отдельно на основании фактического местонахождения точек продаж компании.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Поправки к МСФО

В мае 2008 года Совет по МСФО в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию опубликовал поправки к МСФО. Данные поправки касаются различных стандартов и включают как изменения, связанные с представлением, признанием и оценкой, так и изменения в терминологии и редакторские правки. Большинство изменений вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Группа проводит оценку влияния данных изменений на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Группа пока не определила, будет ли информация представляться в рамках одного или двух отчетов.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (новая редакция)

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года, и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Группа применит его в качестве перспективного изменения.

Таким образом, затраты по займам, относящимся к соответствующим активам, будут капитализироваться, начиная с 1 января 2009 г. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не будет.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» — «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»

Данные поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет подобных сделок хеджирования.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию»

Данные поправки были опубликованы в мае 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 27 должны будут применяться на перспективной основе. Поправки к МСФО (IFRS) 1 разрешают предприятию определять стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию на дату перехода к МСФО в соответствии с МСФО (IAS) 27 или используя условную стоимость. Поправки к МСФО (IAS) 27 требуют признания дивидендов, полученных от дочерней, совместно контролируемой или ассоциированной компании, в отчете о прибылях и убытках в отдельной финансовой отчетности. Новые требования применяются исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности и не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения»

Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют определение условий наделения правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к наделению правами. Группа не заключала сделок с выплатами, основанными на акциях, которые содержали бы условия, не относящиеся к наделению правами, и соответственно, данные поправки не окажут влияния на отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, данное увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Также изменения коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

МСФО (IFRS) 8 должен применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Группы и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Группы. Применение данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение или результаты Группы. Группа определила, что операционные сегменты будут совпадать с бизнес-сегментами в соответствии с МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность».

Интерпретация IFRIC 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов»

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 г. и вступает в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 г. или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент торговой сделки, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и откладывается на период, когда происходит использование бонусных единиц. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

Интерпретация IFRIC 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости»

Интерпретация IFRIC 15 была выпущена в июле 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты, на ретроспективной основе. Данная Интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Признание выручки» и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение»

Интерпретация IFRIC 16 была выпущена в июле 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 г. или после этой даты. Данная Интерпретация содержит руководство по определению рисков, удовлетворяющих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение, когда инструмент хеджирования принадлежит любой компании в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы. Группа анализирует возможное влияние данной Интерпретации на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Повышение качества информации, раскрываемой о финансовых инструментах"

Поправки к МСФО (IAS) 7 "Повышение качества информации, раскрываемой о финансовых инструментах" были выпущены в марте 2009 года и вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки вводят трехуровневый механизм раскрытия информации о справедливой стоимости, который позволяет разделять оценки по справедливой стоимости по значимости используемых исходных данных. Кроме того, данные поправки повышают требования к раскрываемой информации о характере и объеме связанного с финансовыми инструментами риска ликвидности, которому подвержена компания. Данные поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы, однако потребуют раскрытия более детальной информации об оценке финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Интерпретация IFRIC 18 "Активы, полученные от клиентов"

Интерпретация IFRIC 18 была выпущена в январе 2009 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения при условии наличия оценок на даты получения активов. Данная интерпретация должна применяться перспективно. Интерпретация IFRIC 18 описывает порядок учета договоров, по которым компания получает от клиента объект основных средств, который компания должна впоследствии использовать либо для подсоединения клиента к сети, либо для обеспечения клиенту постоянного доступа к товарам или услугам, либо для того и другого одновременно. Интерпретация разъясняет условия, при которых соблюдаются критерии, указанные в определении актива, порядок признания актива и его оценки при первоначальном признании, порядок определения отдельно идентифицируемых услуг, а также порядок признания выручки и учета денежных средств, получаемых от клиентов. Интерпретация IFRIC 18 не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы, т.к. Группа не получает активы от клиентов.

4. Существенные учетные оценки

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим событиям, а также к основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками в составе группы заемщиков со сходными характеристиками кредитного риска или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе такой группы.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

4. Существенные учетные оценки (продолжение)

Переоценка основных средств

Группа проводит на регулярной основе оценку собственных основных средств на предмет соответствия справедливой стоимости и осуществляет переоценку для того, чтобы текущая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости. При осуществлении данной переоценки используются специальные методы оценки, а также информация по сделкам с недвижимостью на местном рынке. Результаты применения данных методов оценки могут не всегда соответствовать рыночной стоимости объектов основных средств.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым и неожиданным изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством налогового и валютного законодательства в части, непосредственно относящейся к операциям и деятельности компаний Группы, может быть оспорена компетентными региональными и федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования вступило в силу 1 января 1999 года, предоставив налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены более чем на 20%. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, товарообменные операции, внешнеторговые сделки, а также сделки между независимыми сторонами с существенным (свыше 20%) колебанием цен (т.е. сделки, цена по которым отклоняется более чем на 20% от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по аналогичным сделкам в пределах непродолжительного периода времени). Кроме этого, отдельные правила по трансфертному ценообразованию позволяют налоговым органам вносить соответствующие корректировки в цены по сделкам с ценными бумагами и производными инструментами. Официальный порядок применения отдельных правил, относящихся к трансфертному ценообразованию, не определен. Уточнение порядка толкования правил трансфертного ценообразования и изменение подхода российских налоговых органов в будущем может привести к тому, что на Группу будут начислены дополнительные налоговые обязательства в результате корректировки трансфертных цен по сделкам с ценными бумагами.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы. Однако, исходя из своего понимания законодательства, руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и его позиция будет поддержана. Более того, руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты состояли из:

	2008	2007
Наличные денежные средства	35 372 020	15 354 708
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 268 211	4 096 400
Корреспондентские счета в других банках	53 403 038	4 521 617
Средства на бирже и счета участников РЦ ОРЦБ	1 723 005	2 011 391
Золото и драгоценные металлы	—	—
Денежные средства клиентов выходного дня	—	—
Денежные средства и их эквиваленты	95 766 274	25 984 116

По состоянию на 31 декабря 2008 года 46 241 587 тыс. руб. или 48,29% от общей стоимости денежных средств и их эквивалентов, составлял остаток на корреспондентском счете, размещенный в Банке ВТБ (2007 г. - 2 288 381 тыс. руб. или 8,81% от общей стоимости денежных средств и их эквивалентов).

6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены следующими инструментами по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	2008	2007
Корпоративные облигации	1 544 737	18 106 586
Производные финансовые инструменты (Примечание 19)	715 397	103 383
Вложения в паевые инвестиционные фонды	343 197	364 785
Муниципальные облигации	260 259	236 057
Корпоративные акции	2 033	368 976
ОФЗ	—	5 475 306
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 865 623	24 655 093

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали только ценные бумаги, предназначенные для торговли, производные финансовые инструменты и вложения в паевые инвестиционные фонды, которые определены в категорию финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при приобретении. Финансовые активы, которые определены в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», при приобретении, управляются на основе анализа их справедливой стоимости, в соответствии со стратегией, принятой Группой, и информацией о данных инструментах, представляемой ключевому управленческому персоналу Группы.

По состоянию на 31 декабря 2008 года портфель корпоративных облигаций составил 1 544 737 тыс. руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенный российскими компаниями преимущественно сектора электроэнергетики (25,82%), цветной металлургии (17,61%), пищевой промышленности (16,70%), сектора управления недвижимостью (12,24%), нефтяного сектора (9,73%), финансового сектора (8,49%), торговли и коммерции (6,66%), а также прочих секторов, в сумме составляющих менее 3% от величины портфеля, со сроком погашения от апреля 2009 по июнь 2013 и ставками купона от 7,75% до 14,50%. Доля одного крупного эмитента составляет 25,8% в портфеле корпоративных облигаций со сроком погашения в мае 2011 года и ставкой купона - 7,75%.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2007 года портфель корпоративных облигаций составил 18 106 585 тыс. руб. и был представлен ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями финансовой сферы (38,81%), сектора электроэнергетики (8,85%), торговли и коммерции (7,11%), пищевой промышленности и сельского хозяйства (6,92%), цветной металлургии (5,62%), газа (4,61%), прочего производства (4,48%), лизинговых компаний (4,46%), нефтегазовой промышленности (4,26%), управления недвижимостью (4,10%), а также прочих секторов, в сумме составляющих 10,8%, имеющими сроки погашения с февраля 2008 года по февраль 2036 года и ставки купонного дохода от 5,80% до 14% годовых. По состоянию на 31 декабря 2007 года доля корпоративных облигаций составила 73,44% от общей суммы финансовых активов, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 31 декабря 2007 года на долю одного крупнейшего эмитента приходилось 3 832 207 тыс. руб., что составляет 15,54% от общей суммы финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года корпоративные акции представляют собой акции ведущих российских компаний финансового сектора и составили 2 033 тыс. руб. и 368 976 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года портфель муниципальных ценных бумаг составил 9,1% от общей величины финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги номинированы в российских рублях, сроком погашения до декабря 2012 года с максимальной ставкой купона - 9,5%.

По состоянию на 31 декабря 2007 года муниципальные облигации были представлены ценными бумагами, номинированными в российских рублях, со сроками погашения с 2008 по 2011 год, с процентной ставкой от 7% до 10% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года остатки по производным финансовым инструментам представляли собой положительную справедливую стоимость по форвардным сделкам и сделкам своп на сумму 715 397 тыс. руб. и 103 383 тыс. руб. соответственно (см. Примечание 19). Сроки исполнения по производным финансовым инструментам в 2008 году составили от 13 дней до 1 года (в 2007 году - от 4 дней до 3 месяцев).

По состоянию на 31 декабря 2008 года вложения в паевые инвестиционные фонды составили 343 197 тыс. руб. (в 2007 году – 364 786 тыс. руб.), которые определены в категорию финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при приобретении.

Переклассификация финансовых активов

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, «Переклассификация финансовых активов», Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли, так как в отношении них Группа больше не имеет намерения продать их в краткосрочной перспективе. Финансовые активы были переклассифицированы в категорию кредиты банкам и кредиты клиентам и в категорию удерживаемых до погашения вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых финансовых рынках, произошедшего в третьем квартале 2008 года.

По состоянию на 31 декабря 2008 года ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты клиентам и банкам, составили 12 738 483 тыс. руб. и 2 013 436 тыс. руб., соответственно, что составляет 55,6% от всего портфеля ценных бумаг Группы (26 497 995 тыс. руб.), и в ценные бумаги удерживаемые до погашения составили 89,736 тыс.руб., что составляет 0,3% от всего портфеля ценных бумаг Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**Переклассификация финансовых активов (продолжение)**

Переклассификация была произведена по состоянию на 01.07.2008 года и на 01.09.2008 года по справедливой стоимости на эти даты. В таблице ниже представлено влияние данной переклассификации:

	Предназначенные для торговли финансовые активы были переклассифицированы в следующие категории	
	Кредиты и авансы клиентам	Финансовые активы, удерживаемые до погашения
Справедливая стоимость на дату переклассификации	21 020 659	102 230
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2008	20 827 802	89 736
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2008	20 522 139	89 231
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, признанные до переклассификации за год, закончившийся 31 декабря 2008	(52 846)	5 100
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, признанные за год, закончившийся 31 декабря 2007	4 778	(68)
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2008, если бы активы не были переклассифицированы	(127 091)	(6 576)
Процентные доходы/расходы, признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	420 964	(5 112)
Эффективная процентная ставка на дату переклассификации	11,22%	13,22%
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	25 784 381	102 643

7. Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2008 года ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО, состояли из финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, переклассифицированных в кредиты. Общая стоимость портфеля на отчетную дату составляет 14 947 804 тыс. рублей. Ценные бумаги номинированы в российских рублях компаниями преимущественно финансового сектора (86,5%), нефтегазового сектора (6,4%), транспортного сектора (3,1%) и прочих секторов, в сумме составляющих менее 4% от величины портфеля. Сроки погашения бумаг от февраля 2009 года до июня 2018 года. Ставка купона по данным бумагам составляет от 6,95% до 10,5%. Соответствующие обязательства были включены в состав задолженности перед ЦБ РФ в размере 13 106 714 тыс. руб (Примечание 14).

В составе ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2008 года включены переклассифицированные в кредиты финансовые активы на сумму 14 751 919 тыс. руб., в том числе финансовые активы, переклассифицированные в кредиты банкам, на сумму 12 738 483 тыс. руб., и финансовые активы, переклассифицированные в кредиты клиентам, на сумму 2 013 436 тыс. руб. (Примечание 6), а также финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 195 885 тыс. руб.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

7. Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО (продолжение)

Максимальная доля ценных бумаг одного эмитента к величине портфеля составляет 20,4% со сроком погашения в сентябре 2017 года по ставке 8,2%.

По состоянию на 31 декабря 2007 года все активы, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО, являлись облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, номинированными в российских рублях, в размере 2 680 990 тыс. руб. со сроками погашения с августа 2018 по ноябрь 2021 года. Указанные облигации были предоставлены Центральному банку в рамках сделок по обратной покупке ценных бумаг, заключенных на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ). Ставка купона по данным бумагам составляет от 8% до 9% годовых. Соответствующие обязательства были включены в состав средств кредитных учреждений в размере 2 624 901 тыс. руб. В составе ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам РЕПО по состоянию на 31 декабря 2007 года включены только торговые ценные бумаги.

8. Средства в кредитных учреждениях

	2008	2007
Срочные депозиты и кредиты	28 434 264	8 303 634
Долговые ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты банкам	5 672 042	—
Средства с ограниченным правом использования	277 871	—
Сделки репо	—	35 941
Депозитная маржа на ММВБ	—	225 500
Итого	34 384 177	8 565 075

По состоянию на 31 декабря 2008 года 98,74% от общей стоимости средств в кредитных учреждениях составляли кредиты, предоставляемые банку, входящему в Группу ВТБ, в том числе 11 752 160 тыс. руб. (400 млн долл. США) и 16 576 440 тыс. руб. (400 млн ЕВРО) со сроками погашения 14 января 2009 и процентными ставками - 0,97% для кредитов, номинированных в долларах США и 2,68% - для кредитов, номинированных в евро.

На 31 декабря 2007 года 86,09 % от общей стоимости средств в кредитных учреждениях составлял кредит, предоставленный банку, входящему в Группу ВТБ, в размере 300 млн. долл. США (отраженный по амортизированной стоимости, составляющей 7 373 675 тыс. руб.). Кредит номинирован в долларах США со сроком погашения до января 2008 и процентной ставкой 4,87%. Одновременно с получением кредита Банк разместил депозит на ту же сумму со сроком погашения в июне 2009 года и процентной ставкой 8,22% (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа заключила с российским банком договор на обратную продажу ценных бумаг (обратное репо), выпущенных крупнейшей российской компанией, на сумму 35 941 тыс. руб. Справедливая стоимость акций, заложенных по договору обратной продажи, составляет 42 080 тыс. рублей.

Средства с ограниченным правом использования в размере 277 871 тыс. руб. представлены неснижаемым остатком на корреспондентском счете в стороннем банке и являются резервом в рамках сделки секьюритизации ипотечных кредитов Группы.

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают:

	2008	2007
Ипотека	182 141 461	82 630 970
Потребительские кредиты	131 762 064	60 913 923
Кредиты на покупку автомобиля	36 976 195	14 645 840
Кредитные карты	12 920 332	3 813 645
Итого кредиты физическим лицам	363 800 052	162 004 378
Кредиты малому бизнесу	73 958 242	45 121 224
Кредиты корпоративным клиентам	8 006 657	38 016 904
Долговые ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты клиентам	2 995 093	—
Договоры обратного РЕПО	569 041	3 978 496
	449 329 085	249 121 002
Минус - резерв на снижение стоимости	(16 024 959)	(5 866 785)
Кредиты и авансы клиентам	433 304 126	243 254 217

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов на 10 крупнейших заемщиков приходилось 7 927 939 тыс. руб. и 19 269 187 тыс. руб., соответственно, что составляет 1,78% и 7,73% от общей величины кредитов и авансов клиентам, соответственно. По данным кредитам по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Группой были созданы резервы на сумму 162 623 тыс. руб. и 99 713 тыс. руб., соответственно. На 31 декабря 2008 и 2007 годов общая сумма кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, составляла 1,33% и 6,03 % от валюты баланса, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Группа заключила договоры обратного РЕПО с российскими физическими лицами на сумму 569 041 тыс. руб. и 3 978 496 тыс. руб. соответственно, по акциям, выпущенным крупными российскими компаниями. Справедливая стоимость акций, полученных по договорам обратного РЕПО, составляет 571 871 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2008 года и 4 057 430 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Ниже представлено распределение заемщиков малого бизнеса по отраслям экономики:

	2008	2007
Торговля и коммерция	48 408 827	30 239 804
Транспорт	6 008 174	3 521 670
Строительство	4 554 521	2 455 294
Финансы	3 103 969	1 572 447
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 030 165	1 566 788
Обрабатывающая промышленность	1 882 772	1 360 577
Телекоммуникации и массмедиа	1 473 906	1 038 827
Машиностроение	1 291 706	956 371
Химическая промышленность	597 660	583 193
Энергетика	38 936	38 055
Прочие	4 567 606	1 788 198
Кредиты и авансы заемщикам малого бизнеса	73 958 242	45 121 224

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлено распределение заемщиков корпоративного бизнеса по отраслям экономики:

	2008	2007
Черная металлургия	1 517 604	6 260 130
Строительство	1 383 120	3 276 779
Финансы	1 313 821	6 925 579
Торговля и коммерция	1 105 913	2 305 661
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	841 394	1 370 430
Обрабатывающая промышленность	327 880	1 186 886
Добыча угля	301 109	1 563 754
Энергетика	295 826	3 212 988
Государственные органы	231 106	2 454 847
Химическая промышленность	169 970	173 007
Транспорт	169 442	2 342 115
Машиностроение	159 998	1 057 208
Телекоммуникации и массмедиа	14 020	170 680
Оборонная промышленность	—	2 716 383
Нефть и газ	—	1 475 205
Цветная металлургия	—	400 000
Прочие	175 454	1 125 252
Кредиты и авансы заемщикам корпоративного бизнеса	8 006 657	38 016 904

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	2008							
	Ипотека	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобиля	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты корпоративным клиентам	Долговые ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты клиентам	Договоры обратного РЕПО
31.12.2007	(239 935)	(3 608 820)	(382 620)	(226 051)	(799 242)	(610 117)	—	(5 866 785)
Расходы за год	(538 148)	(6 282 202)	(1 093 694)	(763 184)	(1 336 604)	(402 577)	(70 915)	(10 487 324)
Восстановление	38 393	240 852	21 150	39 358	204 993	340 750	—	885 496
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	(8 259)	(369 026)	(29 741)	(63 153)	(89 053)	(10 755)	(1 388)	(571 375)
Итого (начислено)/ восстановлено за год	(508 014)	(6 410 376)	(1 102 285)	(786 979)	(1 220 664)	(72 582)	(72 303)	(10 173 203)
Списанные суммы	1 820				13 209			15 029
31.12.2008	(747 949)	(10 017 376)	(1 484 905)	(1 013 030)	(2 006 697)	(682 699)	—	(16 024 959)
Обесценение на индивидуальной основе	(291 378)	—	—	—	—	(524 592)	—	(815 970)
Обесценение на совокупной основе	(456 571)	(10 017 376)	(1 484 905)	(1 013 030)	(2 006 697)	(158 107)	(72 303)	(15 208 989)
Итого	(747 949)	(10 017 376)	(1 484 905)	(1 013 030)	(2 006 697)	(682 699)	—	(16 024 959)

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1 485 118	—	—	—	—	1 040 463	—	2 525 581
---	-----------	---	---	---	---	-----------	---	------------------

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

	2007								
	Ипотека	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобиля	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты корпоративным клиентам	Долговые ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты клиентам	Договоры обратного РЕПО	Итого
31.12.2006	(577 880)	(594 404)	(178 429)	(30 925)	(175 450)	(1 241 436)	—	—	(2 798 524)
Расходы за год	(233 165)	(3 235 448)	(351 668)	(208 878)	(741 791)	(293 818)	—	—	(5 064 768)
Восстановление	575 998	491 721	163 501	25 032	163 859	896 757	—	—	2 316 868
Резерв на начисленные проценты	(4 888)	(270 689)	(16 024)	(11 281)	(45 859)	(9 294)	—	—	(358 035)
Итого (начислено)/восстановлено за год	337 945	(3 014 416)	(204 191)	(195 127)	(623 791)	593 645	—	—	(3 105 935)
Списанные суммы	—	—	—	—	—	37 674	—	—	37 674
31.12.2007	(239 935)	(3 608 820)	(382 620)	(226 052)	(799 241)	(610 117)	—	—	(5 866 785)
Обесценение на индивидуальной основе	—	—	—	—	—	(308 599)	—	—	(308 599)
Обесценение на совокупной основе	(239 935)	(3 608 820)	(382 620)	(226 052)	(799 241)	(301 518)	—	—	(5 558 186)
Итого	(239 935)	(3 608 820)	(382 620)	(226 052)	(799 241)	(610 117)	—	—	(5 866 785)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	—	—	—	—	—	396 638	—	—	396 638

Резерв под обесценение вычитается из общей стоимости соответствующих активов.

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года составили 27 441 тыс. руб. (2007 г. — 14 359 тыс. руб.).

В соответствии с требованиями ЦБ РФ кредиты могут списываться только с одобрения Совета Директоров. В некоторых случаях для списания кредита требуется наличие юридического заключения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- Ипотечные кредиты - объектом залога является приобретаемая по ипотеке недвижимость

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

- Потребительские кредиты, по которым взимается обеспечение – объектом залога является поручительство физического лица
- Кредиты на покупку автомобиля - объектом залога является приобретаемый автомобиль
- Кредиты малому и среднему бизнесу - объектом залога является оборудование, недвижимость и товары в обороте, также взимается поручительство владельца бизнеса

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

Осуществляется мониторинг стоимости обеспечения, при этом Группа может затребовать у заемщика дополнительное обеспечение в соответствии с кредитным договором. Возмещаемая стоимость полученного обеспечения оценивается и учитывается по ряду продуктов в ходе формирования резерва под убытки от обесценения, при этом учитывается ликвидность предмета обеспечения и возможный срок его реализации.

10. Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля

На 31 декабря 2008 года объем финансирования кредитных учреждений под залог кредитного портфеля составил 1 840 304 тыс. руб. (в 2007 – 2 768 992 тыс. руб.). В октябре 2007 года Группа заключила с банком "Русский стандарт" (далее – "БРС") сделку по финансированию в сумме 3 075 034 тыс. рублей по эффективной процентной ставке в размере 12,15%, при этом БРС в качестве обеспечения переуступил Группе права на получение денежных потоков по портфелю кредитов на покупку автомобилей в сумме 3 607 658 тыс. руб. Выплаты долга по финансированию, предоставленному БРС, привязаны к периоду погашения кредитов по переуступленному портфелю, который наступает с декабря 2007 года и заканчивается в июне 2012 года. Сделка была структурирована таким образом, что БРС продолжает обслуживание переуступленного портфеля кредитов, а также несет существенную часть рисков и выгод по данному портфелю. Кроме этого, Группа выплачивает БРС комиссионное вознаграждение за обслуживание кредитов. По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма начисленного Группой комиссионного вознаграждения, подлежащего оплате БРС, составила 161 130 тыс. руб. (в 2007 – 54 904 тыс. руб.) (Примечание 13).

11. Основные средства

Движение основных средств в течение 2006 - 2008 годов представлено в следующей таблице:

	Здания, сооружения и улучшения арендованных объектов	Мебель, оборудование, транспортные средства	Нематериаль- ный актив	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость				
31 декабря 2006 года	2 953 916	1 605 814	–	4 559 730
Поступление	1 572 563	1 479 053	146 143	3 197 759
Переоценка	799 979	–	–	799 979
Выбытие	(351 198)	(117 526)	–	(468 724)
31 декабря 2007 года	4 975 260	2 967 341	146 143	8 088 744
Поступление	1 806 655	2 059 483	286 015	4 152 153
Выбытие	–	(143 140)	–	(143 140)
31 декабря 2008 года	6 781 915	4 883 684	432 158	12 097 757
Накопленный износ				
31 декабря 2006 года	(8 440)	(902 790)	–	(911 230)
Начислено за год	(52 288)	(426 078)	(5 826)	(484 192)
Переоценка	55 860	–	–	55 860
Выбытие	2 027	116 350	–	118 377
31 декабря 2007 года	(2 841)	(1 212 518)	(5 826)	(1 221 185)
Начислено за год	(204 611)	(951 406)	(88 317)	(1 244 334)

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

Выбытие	–	107 423	–	107 423
31 декабря 2008 года	(207 452)	(2 056 501)	(94 143)	(2 358 096)
Остаточная стоимость				
31 декабря 2007 года	4 972 419	1 754 823	140 317	6 867 559
31 декабря 2008 года	6 574 463	2 827 183	338 015	9 739 661

11. Основные средства (продолжение)

20 февраля 2008 года независимым оценщиком была произведена оценка недвижимого имущества Группы по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года. Рыночная стоимость активов была определена на основе данных активного рынка недвижимости, т.е. использовались сравнительный подход для расчета справедливой стоимости, доходный подход для подтверждения корректности определения стоимости и затратный подход для объектов недвижимости в регионах, где отсутствуют данные по продаже и аренде. В остаточную стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2007 года включена сумма 855 839 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Группы, которая была учтена в корреспонденции с фондом переоценки в составе собственных средств.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группой был проведен анализ изменения справедливой стоимости зданий в течение 2008 года. В результате анализа было установлено, что справедливая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2008 года существенно не изменилась по сравнению с 31 декабря 2007 года, в связи с чем новой переоценки недвижимого имущества не проводилось.

Отложенное налоговое обязательство на 31 декабря 2008 года было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости в сумме 367 416 тыс. руб. и отражено в корреспонденции со статьей "Фонд переоценки основных средств" (2007 г. – 440 900 тыс. рублей).

В случае если бы переоценка основных средств не производилась, первоначальная стоимость основных средств по категории "Здания, сооружения и улучшения арендованных объектов" по состоянию на 31 декабря 2008 года составила бы 4 984 082 тыс. руб. (2007 г. - 3 310 363 тыс. руб.), накопленная амортизация 247 025 тыс. руб. (2007 г. - 96 481 тыс. рублей).

В марте 2007 года было продано здание, расположенное по адресу г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 5 (балансовая стоимость здания после переоценки составила 351 198 тыс. руб., накопленный износ - 2 027 тыс. руб.). Убыток от реализации в 2007 году составил 58 284 тыс. руб. Влияние на отложенное обязательство по налогу на прибыль в 2007 году составило 48 778 тыс. руб. В отчете об изменениях в капитале за 2007 год стоимость переоценки указанного выбывшего имущества в сумме 164 473 тыс. руб. была исключена из фонда переоценки основных средств и перенесена в состав нераспределенной прибыли.

Общая сумма полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов составляет 740 266 тыс. руб. и 658 984 тыс. руб., соответственно.

Группа капитализировала расходы, произведенные в 2008 году, по неотделимому улучшению собственных и арендованных объектов недвижимости. Совокупная сумма капитализируемых расходов составила 832 156 тыс.руб., в том числе 654 912 тыс. руб. по собственным объектам и 177 243 тыс. руб. по арендованным объектам. Амортизация по данным капитализированным расходам начисляется исходя из оставшегося срока полезного использования (аренды недвижимых объектов) или сроком полезного использования, соответствующего собственного объекта недвижимости, на расходы по амортизации в 2008 году была отнесена сумма 65 900 тыс. руб.

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2008	2007
Текущий расход по налогу на прибыль	1 244 419	434 188
Отложенный налог – возникновение и уменьшение временных разниц	160 783	(165 293)
Расход по налогу на прибыль	1 405 202	268 895

Отложенный налог, относимый непосредственно на капитал, связан исключительно с переоценкой основных средств.

На 31 декабря 2008 года сумма текущих налоговых активов, связанных с авансовыми платежами по налогу на прибыль, составляла 697 855 тыс. руб. (2007 г. – 95 980 тыс. руб.).

Российские юридические лица самостоятельно подают сведения о налогооблагаемом доходе. Ставка по налогу на прибыль банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 24% в 2008 и 2007 годах. Ставка по налогу на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15% по платежам в федеральный бюджет.

Начиная с 1 января 2009 года ставка по налогу на прибыль банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составит 20%. Отложенные налоговые обязательства и активы в 2008 году были рассчитаны, исходя из новой ставки налога.

Фактическая эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставки налога на прибыль, определенной законодательством. Ниже приводится сравнение фактической суммы налога на прибыль и суммы налога, рассчитанного на основе ставки, определенной законодательством:

	2008	2007
Прибыль до налогообложения по МСФО	5 642 521	1 205 800
Официальная ставка налога на прибыль	24%	24%
Теоретическая сумма налога на прибыль по официальной ставке	1 354 205	289 392
Использование ранее не учтенных налоговых убытков	–	(222)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	66 328	48 748
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(13 577)	(26 917)
Эффект от изменения ставки налогообложения	(49 938)	(69 209)
Необлагаемый налогом финансовый доход	(22 181)	(5 070)
Непризнанные расходы по налогам предыдущего периода	10 586	–
Воздействие изменения ставки налогообложения	(918)	–
Прочие	60 697	32 173
Расход по налогу на прибыль	1 405 202	268 895

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов включали:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц		
	2006	В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в собственных средствах	2007	В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в собственных средствах
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Первоначальное признание финансовых активов	120 495	56 002		176 497	122 196	298 693
Резерв под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки	172 625	(1 622)		171 003	(32 261)	138 742
Обязательное страхование вкладов	—	47 779		47 779	4 904	52 683
Начисленные расходы по выплатам сотрудникам	53 277	58 286		111 563	(62 202)	49 361
Справедливая стоимость ценных бумаг	(7 919)	46 976		39 057	3 761	42 818
Начисленные проценты	49 794	(3 074)		46 720	(9 883)	36 837
Начисленные комиссии по сделкам цессии	—	13 177		13 177	19 049	32 226
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	—	—			24 551	24 551
Амортизация ценных бумаг, переклассифицированных в кредиты	—	—		—	22 144	22 144
Списание материалов	8 408	17 962		26 370	(10 662)	15 708
Признание и списание нематериальных активов	18 048	(18 709)		(660)	6 950	6 290
Налоговые убытки прошлых лет к переносу	110 738	(110 738)		—	—	—
Прочие	6 896	(5 487)		1 408	(1 408)	—
Отложенный актив по налогу на прибыль	532 362	100 552		632 914	87 139	720 053
Непризнанный отложенный актив по налогу на прибыль	(69 209)	69 209				
Отложенный актив по налогу на прибыль	463 153	169 761		632 914	87 139	720 053
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
Основные средства	(508 869)	51 680	(205 343)	(662 532)	5 208	73 483
Резервы по ценным бумагам	—	(38 232)		(38 232)	(138 805)	(583 841)
Резерв под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки	(17 986)	(35 628)		(53 614)	(28 232)	(177 037)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	—	—			(47 692)	(81 846)
Начисленные проценты	—	—			(18 974)	(47 692)
Первоначальное признание финансовых обязательств	(27 566)	8 536		(19 030)	8 314	(18 974)
Прочие	(9 578)	9 176		(402)	(27 741)	(10 716)
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	(563 999)	(4 468)	(205 343)	(773 810)	(247 922)	73 483
Чистое отложенное обязательство по налогу на прибыль	(100 846)	165 293	(205 343)	(140 896)	(160 783)	73 483
						(228 196)

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы по состоянию на 31 декабря включали:

	2008	2007
Торговые дебиторы и авансовые платежи	1 599 923	970 045
Инвестиции в лизинг	374 336	–
Неуплаченные комиссии	116 179	–
Авансовые платежи по налогам	20 184	2 451
Расчеты по платежным картам	30 878	15 729
Расчеты по конверсионным операциям и форвардным договорам	12 973	97 954
Незавершенные расчеты	–	11 093
Инвестиции в ассоциированные компании	3 269	–
Прочее	102 846	47 652
Прочие активы	2 260 588	1 144 924

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря включали:

	2008	2007
Предстоящие выплаты сотрудникам	1 484 642	464 846
Торговые кредиторы	264 306	109 055
Отчисления в фонд обязательного страхования частных вкладов	263 416	199 080
Расчет с агентством по страхованию частных вкладов	212 166	–
Начисленная комиссия в пользу БРС	161 130	54 904
Задолженность по налогам	97 833	46 866
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	23 110	232 407
Незавершенные расчеты	1 018	3 045
Прочее	165 336	59 176
Прочие обязательства	2 672 957	1 169 379

Обязательства по сделке цессии с БРС представляли собой начисленные комиссионные, подлежащие оплате БРС. Более подробная информация представлена в Примечании 10.

14. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений по состоянию на 31 декабря включали:

	2008	2007
Срочные депозиты и кредиты	29 742 111	28 682 409
Текущие счета	486 089	678 227
Итого	30 228 200	29 360 636

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группой были получены средства в виде кредитов от Банка ВТБ, номинированные в российских рублях, долларах США и евро, в размере, эквивалентном 25 136 673 тыс. руб. Средства были предоставлены несколькими траншами со сроками погашения с декабря 2009 года по апрель 2010 года, с процентными ставками для рублевых кредитов от 8,52% до 9% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2007 Группой были получены средства в виде кредитов от Банка ВТБ, номинированные в российских рублях и в долларах США, в размере, эквивалентном 14 881 890 тыс. руб. Средства были предоставлены несколькими траншами со сроками погашения с февраля 2008 года до июня 2009, с процентными ставками от 5,25% до 8,22% годовых. По состоянию на 31 декабря 2007 года указанная сумма включала в себя средства, полученные в виде кредитов от членов Группы ВТБ на сумму 300 млн. долл. США (отраженные по амортизированной стоимости в размере 7 368 835 тыс. руб.) со сроком погашения в июне 2009 года и процентной ставкой 8,22%. Одновременно с получением кредита Банк разместил депозиты на ту же сумму со сроком погашения в январе 2008 года и процентной ставкой 4,87% (Примечание 8).

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

14. Средства кредитных учреждений (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года общая сумма средств, предоставленных Группой ВТБ, составила 25 995 306 тыс. руб. или 86,00% от общей величины средств кредитных учреждений (2007 г. – 22 904 932 тыс. руб. или 78%).

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2008 года Группой были привлечены средства от Центрального Банка России на общую сумму 88 721 488 тыс. рублей, в том числе 13 106 714 тыс. руб. по операциям РЕПО. Средства предоставлены Группе со сроками погашения от 11 января 2009 года, до 3 июня 2009 года, по ставкам от 9,55% до 12,77% годовых.

15. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря включали:

	2008	2007
Срочные депозиты	272 014 998	152 895 745
Текущие счета	79 722 783	54 719 854
Средства клиентов	351 737 781	207 615 599

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов суммы задолженности перед 10 крупнейшими клиентами составляли 17 405 175 тыс. руб. и 9 200 122 тыс. руб., или 4,95% и 4,43% от совокупной задолженности перед клиентами, соответственно. Эти средства были размещены в Группе на рыночных условиях.

На 31 декабря 2008 года срочные депозиты включали депозиты физических лиц на сумму 262 486 573 тыс. руб. (2007 г. – 147 557 309 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму такого депозита в полном объеме по первому требованию вкладчика. При досрочном погашении Группой суммы депозита процент по нему выплачивается по ставке, действующей в отношении депозитов, размещенных до востребования (если не установлено иное).

На 31 декабря 2008 в состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2008	2007
Физические лица	309 414 214	176 984 944
Юридические лица,	42 323 567	30 630 655
<i>в том числе:</i>		
- частные предприятия	41 593 516	29 683 745
- государственные и бюджетные организации	730 051	946 910
Средства клиентов	351 737 781	207 615 599

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики на 31 декабря:

	2008	2007
Физические лица	309 414 214	176 984 944
Торговля и коммерция	11 308 906	9 478 996
Финансы	8 669 312	6 753 064
Строительство	3 969 050	3 136 016
Машиностроение	2 975 158	2 882 468
Энергетика	2 655 683	658 219
Телекоммуникации и массмедиа	2 128 859	1 082 665
Транспорт	1 158 584	720 794
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	396 938	477 034
Обрабатывающая промышленность	331 356	243 595
Черная металлургия	151 162	56 417
Химическая промышленность	148 929	180 130
Добыча угля	52 562	2 891
Оборонная промышленность	32 951	40 087
Нефть и газ	30 868	29 769
Легкая промышленность	30 546	41 878
Цветная металлургия	5 443	955
Органы власти	4 213	88
Посольства иностранных государств	—	363 275
Прочие	8 273 047	4 482 314
Средства клиентов	351 737 781	207 615 599

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря состояли из:

	2008	2007
Облигации	22 461 348	6 110 520
Еврооблигации	14 101 442	12 286 816
Векселя, балансовая стоимость	958 170	663 578
Депозитные сертификаты	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 520 960	19 060 914

В декабре 2006 года Группа выпустила трехлетние еврооблигации с 12 купонными выплатами и плавающей процентной ставкой (3-х месячный ЛИБОР + 0.8%). Номинальная стоимость выпущенных бумаг составила 500 000 тыс. долл. США. Еврооблигации были размещены по номиналу. По состоянию на 31 декабря 2008 года бумаги были отражены по амортизированной стоимости, равной 14 101 442 тыс. руб. (2007 г. - 12 286 816 тыс. руб.). В ноябре - декабре 2008 года Группа выкупала собственные еврооблигации по рыночной цене. Всего было выкуплено облигаций по номиналу на сумму 20 300 тыс. долларов США, по цене в размере 17 811 тыс. долларов США, положительный эффект от выкупа был отражен в отчете о прибылях и убытках в составе процентных расходов в сумме 68 820 тыс. рублей.

В октябре 2007 года Группа выпустила четырёхлетние облигации первого выпуска, номинированные в российских рублях, номиналом 1 000 руб. с полугодовой выплатой купона. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 6 000 000 тыс. руб. Для первых двух выплат ставка по купону составляла 8,20%, для последующих выплат ставка установлена эмитентом в размере 9,75%.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В феврале и июне 2008 года Группа выпустила пятилетние облигации второго и третьего выпуска, номинированные в российских рублях, номиналом 1 000 руб. с полугодовой выплатой купона. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 10 000 000 тыс. руб. и 6 000 000 тыс. руб. соответственно. Для первых двух выплат ставка по купону составила: для второго выпуска 7,70%, для третьего выпуска 8,18%, для последующих выплат ставка будет назначаться эмитентом. По указанным облигациям существуют оферты по досрочному погашению в феврале и июне 2009 года, соответственно. По облигациям, номинальной стоимостью 10 000 000 тыс. руб. в феврале 2009 года была уставлена ставку купона в размере 9,75%. Ни одна облигация не была представлена к погашению согласно имеющейся оферте в феврале 2009 года.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа выпустила беспроцентные простые векселя на общую сумму 91 516 тыс. руб. (2007 г. – 102 514 тыс. руб.), включая расчетные векселя на общую сумму 90 896 тыс. руб. со сроком погашения до 180 дней (2007 г. – 88 604 тыс. руб. со сроком погашения от 10 до 30 дней), векселя, погашаемые по предъявлению, на сумму 610 тыс. руб. (2007 г. – 2 900 тыс. руб.), векселя, срок погашения по которым наступил, но которые не были предъявлены к оплате, на сумму 10 тыс. руб. (2007 г. – 10 тыс. руб.), по которым Банк прекратил начисление процентов в соответствии с условиями договора.

По состоянию на 31 декабря 2008 года прочие векселя на общую сумму 866 654 тыс. руб. (2007 г. – 561 064 тыс. руб.), выпущенные Группой и не погашенные на 31 декабря, имели годовые процентные ставки по инструментам, номинированным в российских рублях, в размере от 3,45% до 9,65% (2007 г. – от 3,04% до 6,20%). По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа не имела выпущенных векселей, номинированных в иностранной валюте (2007 г. – 67 088 руб. от 6,92% до 6,99%).

17. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2008 года субординированные кредиты Группы представляют собой два кредита (100 000 тыс. долл. США и 15 000 000 тыс. руб), привлеченные от Банков, входящих в Группу ВТБ, и отраженные по амортизированной стоимости в сумме 17 939 231 тыс. руб. (в 2007 году – два кредита на сумму 100 000 тыс. долл. США и 20 000 тыс. долл. США, привлеченные от структур, входящих в группу ВТБ).

Кредит на сумму 100 000 тыс. долларов США был первоначально привлечен Группой в декабре 2006 года со сроком погашения в декабре 2018 года и плавающей процентной ставкой (3-х месячный ЛИБОР + 1.45%) от банка, входящего в Группу ВТБ. 11 августа 2008 года указанный субординированный кредит был переуступлен первоначальным кредитором другому банку, входящему в Группу ВТБ, без изменения условий кредита. По состоянию на 31 декабря 2008 года амортизированная стоимость кредита составила 2 939 231 тыс. руб. (2007 г. – 2 456 340 тыс. рублей).

23 декабря 2008 года Группой был получен субординированный кредит от банка, входящего в группу ВТБ, в сумме 15 000 000 тыс. рублей. Субординированный кредит предоставлен до 19 декабря 2018 года под процентную ставку в размере 8,10% годовых.

Кредит в размере 20 000 тыс. долларов США представлял собой денежные средства, полученные в октябре 2000 года со сроком погашения в октябре 2015 года и процентной ставкой в размере 1,50% годовых. Кредит был предоставлен по нерыночной на момент выдачи ставке. На момент первоначального признания данного кредита Группой была рассчитана премия по методу эффективной процентной ставки. Амортизация премии от первоначального признания данных финансовых обязательств признавалась Группой в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентного расхода. В октябре 2008 года Группа досрочно погасила предоставленный данный субординированный кредит. В результате досрочного погашения субординированного кредита Группа признала убыток от первоначального признания финансовых обязательств в размере 134 330 тыс. руб. в отчете о прибылях и убытках.

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

18. Прочие заемные средства

	2008	2007
Синдицированный кредит	4 143 931	8 238 288
Прочие кредиты	6 101 300	5 123 892
Расчеты по кредитам, полученным в результате переуступки прав требования	7 156	201 518
Прочие заемные средства	10 252 387	13 563 698

31 июля 2006 года Группой было заключено соглашение с Барклайз Банк ПЛС ("Барклайз") о привлечении синдицированного кредита в размере 330 000 тыс. долл. США от зарубежных банков на трехлетний период под процентную ставку 3-х месячный ЛИБОР + 0,35% годовых. Данный кредит предусматривал график погашения с 2008 по 2009 год. По состоянию на 31 декабря 2008 года остаток по данному кредиту составил 141 429 тыс. долларов США (2007 г. – 330 000 тыс. долларов США), рублевый эквивалент по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 4 151 911 тыс. руб. (2007 года – 8 100 246 тыс. рублей).

В марте 2007 года Группа привлекла кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития в размере 200 000 тыс. долл. США, рублевый эквивалент – составил 5 957 964 тыс. руб. (2007 г. – 5 020 924 тыс. рублей). Данный кредит был привлечен для кредитования малого и среднего бизнеса. Кредит был предоставлен сроком до 2011 года под процентную ставку 6-месячный ЛИБОР + 0,45%.

В декабре 2007 года Банк открыл кредитную линию в MICHINOKU BANK для приобретения ипотечных кредитов. Кредитная линия открыта в размере 522 350 тыс. японских иен (рублевый эквивалент по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года - 133 571 тыс. руб. и 103 000 тыс. руб., соответственно) со сроком погашения до сентября 2024 года и процентной ставкой Tibor +0,7%.

Расчеты по кредитам, полученным в результате переуступки прав требования, представляют собой расчеты с Банком ВТБ по кредитам частным лицам и малому бизнесу в рамках программы по переводу розничного бизнеса в Группу.

19. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже в таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк имел следующие позиции по производным финансовым инструментам:

	2008			2007		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Свопы – иностранные контракты	4 422 000	649 595	–	8 844 000	–	(759 857)
Форварды – иностраные контракты	32 065 325	65 802	(1 735 070)	12 946 260	11 842	(25 005)
Форварды – внутренние контракты	1 245 000	–	(223 727)	10 459 478	91 541	(3 713)
Итого производные активы/обязательства		715 397	(1 958 797)		103 383	(788 575)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

19. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Форварды**

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов форвардные контракты заключались на покупку и продажу иностранной валюты со сроком исполнения от 5 дней до 8 месяцев.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Группа заключила сделку по обмену платежей, выраженных в долларах США по плавающей процентной ставке, на платежи в рублях по фиксированной процентной ставке (процентно-валютный СВОП) с Барклайз Банк ПЛС сроком на три года. Номинал данного инструмента составляет 165 000 тыс. долл. США по валютной части и 4 422 000 тыс. руб. по рублевой части (2007 – 330 тыс. долл. США и 8 844 000 тыс. руб., соответственно). В отчетности данный инструмент отражен по справедливой стоимости по строке "Производные финансовые инструменты (актив)" в размере 649 595 тыс. руб. (в 2007 г. – по строке "Производные финансовые инструменты (обязательство) – 759 857 тыс. руб.).

20. Собственные средства

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2006 года	12 655 694	12 655 694	4 956 178	17 611 872
Увеличение уставного капитала	17 352 118	17 352 118	–	17 352 118
На 31 декабря 2007 года	30 007 812	30 007 812	4 956 178	34 963 990
Увеличение уставного капитала	3 559 840	3 559 840		3 559 840
На 31 декабря 2008 года	33 567 652	33 567 652	4 956 178	38 523 830

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 33 567 652 штук (2007 г. - 30 007 812 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 1 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены, за исключением собственных акций, выкупленных у акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2008 года количество собственных акций, выкупленных у акционеров, составляет 476 498 штук (2007 г. - 476 498 штук). В течение года Группа продавала имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2007 года собственные акции и в последствии вторично выкупала тот же объем акций. Стоимость выкупа собственных акций составила 745 289 тыс. рублей. В результате операций купли продажи собственных акций Банком был признан эмиссионный доход в размере 66 197 тыс. руб., отраженный в составе собственных средств.

Взносы в уставный капитал Группы были внесены акционерами в рублях и долларах США, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и других распределений собственных средств в рублях. Как отмечено в Примечании 3, оплаченный акционерный капитал учтен по пересчитанной стоимости с учетом гиперинфляции. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 4 956 178 тыс. рублей.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

20. Собственные средства (продолжение)

18 июля 2007 года Группа осуществила дополнительный выпуск обыкновенных именных акций Банка в количестве 17 352 118 штук номинальной стоимостью 1 000 руб. за одну акцию. Дополнительные акции Банка были приобретены Банком ВТБ и компанией, входящей в группу ВТБ, ВБ-Сервис, по цене 1 479 руб. за одну акцию на общую сумму 25 663 783 тыс. рублей. Оплата акций осуществлялась денежными средствами в размере 24 988 183 тыс. руб., а также недвижимым имуществом и банкоматами на общую сумму 675 600 тыс. руб. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 18 июля 2007 года.

По итогам 2007 года Группой было принято решение о выплате дивидендов в размере 679 221 тыс. руб., исходя из 23 рублей в расчете на 1 акцию.

1 июля 2008 года Группа осуществила дополнительный выпуск обыкновенных именных акций Банка в количестве 380 190 штук номинальной стоимостью 1 000 руб. за одну акцию. Дополнительные акции Банка были приобретены Банком ВТБ и Банком ВТБ Северо-Запад по договорам мены по цене 1 887 руб. за одну акцию на общую сумму 717 418 530 рублей. Оплата акций осуществлялась недвижимым имуществом и банкоматами. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 1 июля 2008 года.

23 сентября 2008 года Группа осуществила дополнительный выпуск обыкновенных именных акций в количестве 3 179 650 штук номинальной стоимостью 1 000 руб. за одну акцию. Эмиссия была в полном объеме приобретена Банком ОАО ВТБ по цене 1 887 руб. за одну акцию на общую сумму 5 999 999 550 руб. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 23 сентября 2008.

Резервы Банка, подлежащие распределению, определяются по величине резервов, отраженных в учетных регистрах Банка, составленных в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2008 года в обязательной отчетности Банка были показаны распределяемые резервы в размере 767 429 тыс. руб. (2007 г. - 51 071 тыс. руб.) и нераспределяемые резервы в размере 673 098 тыс. руб. (2007 г. - 2 219 372 тыс. руб.). Нераспределяемые резервы преимущественно включают в себя фонд накопления и общий резерв, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и другие непредвиденные риски и потенциальные обязательства.

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Группы и ее контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Группы, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Группой. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа не видит существенного влияния на ожидаемые будущие потоки денежных средств.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условия ведения деятельности (продолжение)**

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не предполагают существенных оттоков ресурсов и соответственно создание резервов.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли.

В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2008 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

	2008	2007
<i>Обязательства кредитного характера</i>		
Неиспользованные кредитные линии	57 788 047	31 316 723
Гарантии выданные	19 860 680	536 493
Аккредитивы	728 168	766 841
Прочие кредитные обязательства	—	—
	78 376 895	32 620 057
<i>Обязательства по договорам операционной аренды</i>		
До 1 года	119 666	45 808
От 1 года до 5 лет	3 449 182	945 348
Более 5 лет	23 472 458	4 240 846
	27 041 306	5 232 002
Договорные и условные обязательства	105 418 201	37 852 059

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

22. Вознаграждения и комиссия

	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	4 486 292	1 725 951
Комиссия по операциям с денежными средствами	444 913	501 888
Комиссия по операциям с ценными бумагами	286 994	257 758
Комиссия по выданным гарантиям	40 972	20 996
Комиссия по депозитарным услугам	10 168	72 230
Прочее	96 632	16 174
	5 365 971	2 594 997
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 504 950)	(565 088)
Комиссия по операциям с денежными средствами	(178 688)	(258 068)
Прочее	(28 382)	(51 162)
	(1 712 020)	(874 318)
Чистые комиссионные доходы	3 653 951	1 720 679

23. Прочие доходы

Прочие доходы по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов включали:

	2008	2007
Штрафы, полученные за несвоевременное погашение кредитов	820 143	253 589
Доходы от аренды сейфовых ячеек	54 004	47 859
Доходы от сдачи имущества в аренду	49 578	7 971
Прочее	56 146	59 157
Итого	979 871	368 576

24. Заработная плата и прочие административные расходы

Расходы на оплату труда персонала и прочие административные расходы состояли из:

	2008	2007
Заработная плата и премии	(10 004 045)	(5 094 580)
Отчисления на социальное обеспечение и прочие расчеты	(1 555 349)	(957 490)
Заработная плата и выплаты сотрудникам	(11 559 394)	(6 052 070)
Расходы на приобретение материалов и ремонт оборудования	(1 437 956)	(1 091 669)
Отчисления в фонд обязательного страхования частных вкладов	(1 081 330)	(739 960)
Расходы на рекламу и маркетинг	(894 258)	(789 380)
Расходы по оплате услуг связи	(753 723)	(455 941)
Юридические, консультационные и аудиторские расходы	(439 445)	(252 921)
Расходы на охрану	(350 756)	(225 917)
Представительские и командировочные расходы	(218 043)	(149 440)
Расходы на канцелярские принадлежности и обработку документов	(149 033)	(141 512)
Транспортные расходы	(44 435)	(29 236)
Страхование	(25 040)	(10 313)
Прочие расходы	(279 655)	(250 838)
Прочие административные расходы	(5 673 674)	(4 137 127)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

25. Сегментный анализ

В соответствии с требованиями МСФО 14 "Отчетность по сегментам деятельности" Группой было определено, что первичными сегментами ее деятельности являются географические сегменты. Вторичными сегментами являются бизнес - сегменты. Принятие в качестве первичного сегмента географический разрез отражает ориентацию бизнеса Группы на дальнейшее развитие региональной сети за счет открытия новых подразделений и миграции существующих подразделений из материнского банка ВТБ. При этом основным фокусом дальнейшего развития бизнеса Группы является розничный и малый бизнес при постепенном снижении доли корпоративного бизнеса.

Географические сегменты

Группа организована на базе двух основных географических сегментов:

- Москва и Московская область ("Москва и МО")
- Прочие регионы

Между географическими сегментами нет никаких других существенных статей доходов или расходов, кроме раскрытых ниже. Сегментные активы и обязательства составляют операционные активы и обязательства, образуя большую часть баланса, но исключая такие позиции, как налогообложение.

По состоянию на 31 декабря 2008 года территориальная сеть Группы состояла из 28 филиалов (2007 г. – 48 филиалов), в т.ч. 1 филиал, расположенный в Московской области, 39 региональных операционных офисов (2007 г. – 10), 335 дополнительных офисов (2007 г. – 249), 94 операционных офисов второго порядка (2007 г. – 9), 7 операционных касс вне кассового узла (2007 г. – 6) и 1 кредитно-кассовый офис (2007 г. – 6) в различных регионах России. Филиал в Москве и дополнительные офисы, расположенные в Москве и Московском регионе, сгруппированы и представлены как отдельный сегмент, а остальные сегменты показаны как Регионы. Сегментные активы, обязательства, доходы и расходы сгруппированы на основе местонахождения соответствующих активов. Группа не признает доходы или расходы по операциям между сегментами. В 2008 году в рамках оптимизации филиальной структуры 19 филиалов были переведены в ранг региональных операционных офисов, 1 филиал был - в ранг дополнительного офиса.

Сегментный анализ деятельности Группы по географическим сегментам по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов выглядит следующим образом:

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

25. Сегментный анализ (продолжение)

Географические сегменты (продолжение)

Сегментный консолидированный баланс

	2008				2007			
	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	75 410 393	20 355 881	—	95 766 274	18 176 534	7 807 582	—	25 984 116
Обязательные резервы в ЦБ РФ	340 342	244 794	—	585 136	2 104 057	1 265 707	—	3 369 764
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 865 623	—	—	2 865 623	24 655 093	—	—	24 655 093
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	14 947 804	—	—	14 947 804	2 680 990	—	—	2 680 990
Средства в кредитных учреждениях	34 375 524	8 653	—	34 384 177	8 557 818	7 257	—	8 565 075
Кредиты и авансы клиентам	132 370 212	300 933 914	—	433 304 126	103 774 137	139 480 080	—	243 254 217
Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	1 840 304	—	—	1 840 304	2 768 992	—	—	2 768 992
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89 736	—	—	89 736	—	—	—	—
Основные средства и нематериальные активы	1 992 911	3 526 454	4 220 296	9 739 661	2 040 390	1 656 779	3 170 390	6 867 559
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	697 855	697 855	—	—	95 980	95 980
Прочие активы	1 153 598	1 106 990	—	2 260 588	535 448	609 466	10	1 144 924
Итого активы	265 386 447	326 176 686	4 918 151	596 481 284	165 293 459	150 826 871	3 266 380	319 386 710
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	88 721 488	88 721 488	—	—	—	—
Средства кредитных учреждений	4 306 100	3	25 922 097	30 228 200	13 597 164	—	15 763 472	29 360 636
Средства клиентов	204 316 587	147 421 194	—	351 737 781	129 633 734	77 981 865	—	207 615 599
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	37 520 960	37 520 960	—	—	19 060 914	19 060 914
Субординированные кредиты	—	—	17 939 231	17 939 231	—	—	2 813 808	2 813 808
Прочие заемные средства	1 083 378	5 030 623	4 138 386	10 252 387	1 139 234	4 206 620	8 217 844	13 563 698
Производные финансовые инструменты	1 958 797	—	—	1 958 797	28 718	—	759 857	788 575
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	10 089	—	218 107	228 196	—	—	140 896	140 896
Прочие обязательства	1 062 788	523 053	1 087 116	2 672 957	690 559	354 583	124 237	1 169 379
Итого обязательства	212 737 739	152 974 873	175 547 385	541 259 997	145 089 409	82 543 068	46 881 028	274 513 505

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

25. Сегментный анализ (продолжение)

Географические сегменты (продолжение)

Сегментный консолидированный отчет о прибылях и убытках

	2008				2007			
	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого
Процентные доходы	24 780 884	29 748 427	—	54 529 311	12 547 904	13 016 301	—	25 564 205
Вознаграждения и комиссия полученные	3 425 595	1 940 376	—	5 365 971	1 519 595	1 075 402	—	2 594 997
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 489 242)	—	899 672	(1 589 570)	(79 559)	—	(712 603)	(792 162)
Доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	—	—	—	—	17 507	17 507
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:	2 908 639	973 016	233 092	4 114 747	2 332 708	234 203	(1 248 337)	1 318 574
- переоценка валютных статей			233 092	233 092	—	—	(1 248 337)	(1 248 337)
- торговые операции	2 908 639	973 016	—	3 881 655	2 332 708	234 203	—	2 566 911
Прочие доходы	517 701	462 170	—	979 871	224 883	143 693	—	368 576
Итого операционные доходы	29 143 577	33 123 989	1 132 764	63 400 330	16 545 531	14 469 599	(1 943 433)	29 071 697
Процентные расходы	(7 200 748)	(15 295 068)	(2 607 154)	(25 102 970)	(4 514 698)	(5 836 116)	(1 669 397)	(12 020 211)
Расходы по резервам на снижение стоимости активов, приносящих процентные доходы	(2 051 255)	(8 129 882)	—	(10 181 137)	(453 638)	(2 652 297)	—	(3 105 935)
Вознаграждения и комиссия уплаченные	(1 453 658)	(258 362)	—	(1 712 020)	(696 256)	(178 062)	—	(874 318)
Заработная плата и выплаты сотрудникам	(2 100 563)	(2 232 918)	(7 225 913)	(11 559 394)	(973 075)	(2 340 277)	(2 738 718)	(6 052 070)
Расходы по аренде	(689 658)	(1 594 622)	—	(2 284 280)	(519 866)	(672 178)	—	(1 192 044)
Расходы по амортизации	(591 976)	(600 227)	(52 131)	(1 244 334)	(83 654)	(198 455)	(202 083)	(484 192)
Прочие расходы	(1 472 046)	(4 201 628)	—	(5 673 674)	(1 944 690)	(2 156 469)	(35 968)	(4 137 127)
Итого операционные расходы	(15 559 904)	(32 312 707)	(9 885 198)	(57 757 809)	(9 185 877)	(14 033 854)	(4 646 166)	(27 865 897)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	13 583 673	811 282	(8 752 434)	5 642 521	7 359 654	435 745	(6 589 599)	1 205 800
Расходы по налогу на прибыль	—	—	(1 405 202)	(1 405 202)	—	—	(268 895)	(268 895)
Чистая прибыль/ (убыток) текущего года от непрерывной деятельности	13 583 673	811 282	(10 157 636)	4 237 319	7 359 654	435 745	(6 858 494)	936 905
Прибыль от прекращенной деятельности	—	—	—	—	—	—	—	—
Чистая прибыль/ (убыток) по сегменту	13 583 673	811 282	(10 157 636)	4 237 319	7 359 654	435 745	(6 858 494)	936 905

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

25. Сегментный анализ (продолжение)

Географические сегменты (продолжение)

Капитальные затраты по географическим сегментам, произведенные в 2008 и 2007 годах, представлены в следующей таблице:

	2008				2007			
	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого
Капитальные затраты	1 192 088	2 056 701	1 004 095	4 252 884	1 363 279	1 227 311	607 169	3 197 759

Бизнес - сегменты

Выделяются пять основных сегментов Группы:

- Розничный бизнес – представляет собой потребительские и ипотечные кредиты, дебетовые и кредитовые карты, депозиты, расчетные и прочие услуги, предоставляемые физическим лицам.
- Малый бизнес – представляет собой кредиты и расчетные услуги, предоставляемые предприятиям малого бизнеса.
- Казначейские операции – представляет собой операции по торговле финансовыми инструментами за счет средств Банка и операции по управлению ликвидностью.
- Брокерские операции – представляет собой операции по торговле финансовыми инструментами за счет клиентов.
- Корпоративный бизнес – представляет собой кредиты и прочие кредитные инструменты, а также счета и депозиты, и прочие услуги, предоставленные корпоративным клиентам.

Сегментный анализ Группы по бизнес - сегментам по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов представлен ниже:

Активы	2008	2007
Розничный бизнес	357 268 284	166 313 254
Казначейские операции	152 816 708	61 885 274
Малый бизнес	72 847 909	45 256 325
Корпоративный бизнес	7 471 911	38 606 581
Брокерские операции	1 158 321	4 058 896
Не распределенные по сегментам	4 918 151	3 266 380
Итого по сегменту	596 481 284	319 386 710

Анализ доходов, включающих процентные доходы, вознаграждения и комиссии полученные, а также прочие доходы Группы по бизнес - сегментам представлен ниже:

Доходы полученные	2008	2007
Розничный бизнес	43 122 136	14 355 587
Малый бизнес	10 143 420	6 885 236
Казначейские операции	5 864 836	4 677 787
Корпоративный бизнес	2 844 558	4 854 728
Брокерские операции	292 616	241 792
Не распределенные по сегментам	1 132 765	(1 943 433)
Итого по сегменту	63 400 331	29 071 697

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

25. Сегментный анализ (продолжение)**Бизнес – сегменты (продолжение)**

Капитальные затраты по бизнес - сегментам, произведенные в 2008 и 2007 годах, представлены в следующей таблице:

	2008	2007
Розничный бизнес	2 645 202	1 687 764
Малый бизнес	540 108	467 064
Корпоративный бизнес	54 915	393 788
Казначейские операции	—	—
Брокерские операции	8 564	42 974
Не распределенные по сегментам	1 004 095	607 169
Итого по сегмент	4 252 884	3 197 759

26. Управление финансовыми рисками**Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами отвечает за разработку стратегии управления рисками и политику по ограничению рисков, а также за внедрение ее концепций и принципов. Комитет несет ответственность за существенные вопросы, связанные с процессом управления рисками, а также контролирует выполнение решений, принятых в отношении процесса управления рисками.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за принятие решений о предоставлении кредитов юридическим лицам и субъектам малого бизнеса. Кредитный комитет рассматривает и утверждает внутренние требования, а также проводит анализ кредитного портфеля и осуществляет контроль за общим уровнем качества последнего. Кредитный комитет также устанавливает лимиты кредитования по отдельным кредитным продуктам, включающим в себя, в частности, гарантии. Кредитный комитет также утверждает полномочия по принятию решений, предоставляемые ответственным сотрудникам Банка.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Департамент анализа рисков

Департамент анализа рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Департамент анализа рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Группы. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Департамент внутреннего контроля

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются Департаментом внутреннего контроля, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Руководству.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует "наихудшие сценарии", которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Вопросы, связанные с поддержанием установленных лимитов по риску ликвидности, а также изменением уровня риска, регулярно обсуждаются на еженедельных заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта в Примечании 9).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитные риски

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Группа регулирует уровни кредитного риска путем установления лимитов в отношении заемщика или группы заемщиков, а также по отраслевым сегментам, финансовым инструментам и т.д.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитные риски**

Группа регулярно проводит анализ таких рисков и пересматривает их не реже одного раза в год. Уровень кредитного риска по конкретным заемщикам, включая банки и брокеров, ограничивается дополнительными лимитами, покрывающими риски по балансовым и забалансовым обязательствам. Фактическое выполнение лимитов контролируется на ежедневной основе. Максимальный размер кредитного риска в случае невыполнения контрагентом своих обязательств по финансовым инструментам равняется текущей стоимости финансовых активов, не учитывая справедливую стоимость полученного обеспечения, как представлено в консолидированной финансовой отчетности и раскрытии информации по финансовым обязательствам.

Группа осуществляет управление кредитными рисками путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы кредита с корректировкой кредитных лимитов по мере необходимости. Дополнительным инструментом по управлению кредитными рисками является получение обеспечения по кредиту, а также корпоративных и персональных гарантий.

Группа осуществляет управление кредитными рисками по производным финансовым инструментам и рискам возможного изменения рыночных условий в рамках общих лимитов. Получение залогового или иного обеспечения обычно не предусмотрено для снижения кредитных рисков по подобным инструментам.

Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, представляющие собой выданные от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, часто полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами, и поэтому не сопряжены с кредитными рисками.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа подвержена риску убытков, ограниченных совокупными договорными суммами этих обязательств.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	2008	2007
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства и средства в ЦБ РФ)	60 394 254	6 533 008
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 865 623	24 655 093
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	14 947 804	2 680 990
Средства в кредитных учреждениях	34 384 177	8 565 075
Кредиты клиентам	433 304 126	243 254 217
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89 736	—
Долговые ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты банкам	5 672 042	—
Долговые ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты клиентам	2 922 790	—
Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	1 840 304	2 768 992
Прочие активы (исключая расчеты с налоговыми органами)	2 260 588	1 142 473
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	78 376 895	32 620 057
Общий размер кредитного риска	637 058 339	322 219 905

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, указанные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Кредиты по категориям качества 2008 год

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов по розничным продуктам и по продуктам малого бизнеса при помощи внутренней системы скоринга, по корпоративным кредитам используется рейтинговая система. В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям баланса на основании присвоенных заемщикам Группы скоринговых баллов, а также рейтингов за 2008 и 2007 год.

	2008				Итого
	Не просроченные и не обесцененные			Просрочен- ные и индиви- дуально обесцененные	
	Высокого качества	Стандартные	Субстан- дартные		
Средства в кредитных учреждениях	28 712 135	5 672 042	—	—	34 384 177
Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	1 840 304	—	—	—	1 840 304
Кредиты и авансы клиентам					
Ипотека	156 910 502	11 920 387	805 966	12 504 606	182 141 461
Потребительские кредиты	76 939 878	31 068 189	8 408 190	15 345 807	131 762 065
Кредиты на покупку автомобиля	25 063 717	8 916 947	213 846	2 781 685	36 976 195
Кредитные карты	4 962 127	5 480 031	87 318	2 390 856	12 920 332
Кредиты малому бизнесу	56 909 950	12 287 756	472 949	4 287 587	73 958 242
Кредиты корпоративным клиентам	5 101 249	1 764 324	100 621	1 040 463	8 006 657
Долговые ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты клиентам		2 995 093			2 995 093
Договоры обратного РЕПО	569 041	—	—	—	569 041
Итого кредиты и авансы клиентам	326 456 464	74 432 727	10 088 890	38 351 004	449 329 085
	2007				Итого
	Не просроченные и не обесцененные			Просрочен- ные и индиви- дуально обесцененные	
	Высокого качества	Стандартные	Субстан- дартные		
Средства в кредитных учреждениях	8 565 075	—	—	—	8 565 075
Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	2 768 992	—	—	—	2 768 992
Кредиты и авансы клиентам					
Ипотека	77 508 201	2 557 277	475 247	2 090 245	82 630 970
Потребительские кредиты	33 214 254	18 579 043	3 356 528	5 764 098	60 913 923
Кредиты на покупку автомобиля	4 861 219	8 779 918	187 953	816 750	14 645 840
Кредитные карты	786 181	2 515 999	2 259	509 206	3 813 645
Кредиты малому бизнесу	36 344 361	7 409 409	132 583	1 234 871	45 121 224
Кредиты корпоративным клиентам	30 345 544	7 262 204	—	409 156	38 016 904
Долговые ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты клиентам	—	—	—	—	—
Договоры обратного РЕПО	3 978 496	—	—	—	3 978 496
Итого кредиты и авансы клиентам	187 038 256	47 103 850	4 154 570	10 824 326	249 121 002

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

Просроченные, но не обесцененные кредиты и авансы включают только кредиты и авансы, которые просрочены на срок до 90 дней. В соответствии с политикой, принятой Группой, розничные кредиты, просроченные более чем на 90 дней, считаются обесцененными. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. В рамках данного анализа просроченной считается вся сумма кредита, платежи по которому были просрочены. Большая часть просроченных до 90 дней кредитов не является обесцененной.

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по ступеням просрочки в разрезе классов финансовых активов – 2008 год

	2008				Итого
	Менее 30 дней	31 - 60 дней	61 - 90 дней	Более 90 дней	
Средства в кредитных учреждениях	—	—	—	—	—
Финансирование кредитных учреждений под зalog кредитного портфеля	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам					
Ипотека	6 105 046	1 403 123	1 239 660	2 271 659	11 019 488
Потребительские кредиты	4 505 167	1 461 907	1 062 388	8 316 345	15 345 807
Кредиты на покупку автомобиля	1 260 984	270 279	165 889	1 084 533	2 781 685
Кредитные карты	1 006 363	316 011	215 077	853 405	2 390 856
Кредиты малому бизнесу	1 197 947	393 298	483 714	2 212 628	4 287 587
Кредиты корпоративным клиентам	—	—	—	—	—
Долговые ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты клиентам	—	—	—	—	—
Договоры обратного РЕПО	—	—	—	—	—
	14 075 507	3 844 618	3 166 728	14 738 570	35 825 423

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по ступеням просрочки в разрезе классов финансовых активов – 2007 год

	2007				Итого
	Менее 30 дней	31 - 60 дней	61 - 90 дней	Более 90 дней	
Средства в кредитных учреждениях	—	—	—	—	—
Финансирование кредитных учреждений под зalog кредитного портфеля	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам					
Ипотека	1 199 409	453 091	198 213	239 532	2 090 245
Потребительские кредиты	1 449 506	508 501	393 301	3 412 790	5 764 098
Кредиты на покупку автомобиля	316 249	104 148	49 725	346 628	816 750
Кредитные карты	197 137	63 098	39 768	209 203	509 206
Кредиты малому бизнесу	313 691	77 299	30 091	813 790	1 234 871
Кредиты корпоративным клиентам	—	—	12 518	—	12 518
Долговые ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты клиентам	—	—	—	—	—
Договоры обратного РЕПО	—	—	—	—	—
	3 475 992	1 206 137	723 616	5 021 943	10 427 688

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам оценивались на предмет обесценения на совокупной основе. Подробная информация о резерве под снижение стоимости кредитного портфеля представлена в Примечании 9.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	2008	2007
Кредиты и авансы клиентам		
Ипотека	2 035 374	—
Потребительские кредиты	640 539	12 502
Кредиты на покупку автомобиля	—	10 810
Кредитные карты	—	—
Кредиты малому бизнесу	8 690 461	392 420
Кредиты корпоративным клиентам	113 506	1 005 715
Договоры обратного РЕПО	—	—
Итого	11 479 881	1 421 447

В четвертом квартале 2008 года в связи с существенным ухудшением экономической ситуации на рынке и возникновением риска снижения кредитного качества заемщиков, а также в связи с резкой девальвацией российского рубля по отношению к доллару США и евро Группа осуществляла реструктуризацию кредитов по ряду продуктов.

В октябре 2008 года по потребительским и ипотечным кредитам, предоставленным сотрудникам Группы и третьим лицам, а также в декабре 2008 года по кредитам малого бизнеса Группа осуществляла конвертацию кредитов, выданных в долларах США, в рубли по курсу, установленному ЦБ РФ на дату конвертации соответствующего кредита. По данным кредитам, конвертированным в рубли устанавливалась процентная ставка, существующая для соответствующих продуктов на дату конвертации. По реструктурированным кредитам на момент реструктуризации средневзвешенная ставка составляла 9,70% (по кредитам действовали ставки от 7,20% до 12,20%), после реструктуризации средневзвешенная ставка составила 12,55% (по кредитам были установлены ставки от 10,30% до 17,00%). Амортизированная стоимость реструктурированных таким образом кредитов составила на 31 декабря 2008 года 2 254 396 тыс. руб., в том числе реструктурированных потребительских и ипотечных кредитов – 958 125 тыс. руб., реструктурированных кредитов малого бизнеса 1 296 271 тыс. рублей. Если бы данная реструктуризация не была произведена, то амортизированная стоимость этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года составила бы 2 260 894 тыс. рублей (ипотечные кредиты и потребительские кредиты – 962 164 тыс. руб., кредиты малому бизнесу – 1 298 730 тыс. рублей).

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)***Кредитные риски (продолжение)***

В декабре 2008 года Группа осуществляла реструктуризацию кредитов, выданных заемщикам малого бизнеса, а также ипотечных кредитов, с изменением графика оплаты основного долга по кредиту (перенос погашения основного долга на более поздние периоды). Реструктуризация предусматривала в течение установленного льготного периода (в течение 2009 года), обязанность заемщика оплачивать только проценты за пользование кредитом. По окончании льготного периода заемщик будет обязан выплачивать кредит по новому графику, учитывающему выплату процентов за пользование кредитом, а также основного долга в соответствии с ранее принятым графиком аннуитетных платежей, а также невыплаченную часть основного долга в течение льготного периода. По состоянию на 31 декабря 2008 года общая сумма кредитов, которые были реструктурированы таким образом, составила 8 362 396 тыс. руб., в том числе по кредитам малого бизнеса 6 874 653 тыс. руб., по ипотечным кредитам – 1 487 742 тыс. руб. При проведении данной реструктуризации существенно не изменились кредитные условия, в частности сохранялась действующая процентная ставка, новый график платежей составлялся таким образом, чтобы не происходило изменения эффективной процентной ставки по выданному кредиту. Таким образом, по данной реструктуризации отсутствовало существенное влияние на отчет о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года Группа пролонгировала ряд кредитов на общую сумму 863 089 тыс. руб. (2007 – 1 421 447 тыс. руб.).

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, кредиты на покупку автомобиля, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому бизнесу и кредиты корпоративным клиентам), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения по анализу рисков отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Концентрация

Географическая структура банковских активов, обязательств и внебалансовых инструментов Группы представлена в следующей таблице:

	2008				
	Россия	СНГ	ОЭСР	вне ОЭСР	Итого
Активы					
Денежные и краткосрочные средства	89 711 620	2 409	6 049 924	2 321	95 766 274
Обязательные резервы в ЦБ РФ	585 136	—	—	—	585 136
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 149 721	650 980	64 922	—	2 865 623
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	14 947 804	—	—	—	14 947 804
Средства в кредитных учреждениях	34 101 489	—	282 688	—	34 384 177
Кредиты и авансы клиентам	431 900 514	701 696	535 601	166 315	433 304 126
Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	1 840 304	—	—	—	1 840 304
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89 736	—	—	—	89 736
Прочие активы	2 228 035	—	32 553	—	2 260 588
	577 554 359	1 355 085	6 965 688	168 636	586 043 768
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	88 721 488	—	—	—	88 721 488
Средства кредитных учреждений	29 113 568	107	202 076	912 449	30 228 200
Средства клиентов	346 980 990	1 590 021	1 320 228	1 846 542	351 737 781
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 419 518	—	14 101 442	—	37 520 960
Субординированные кредиты	17 939 231	—	—	—	17 939 231
Прочие заемные средства	8 942	—	9 903 743	339 702	10 252 387
Производные финансовые инструменты	223 727	—	1 735 070	—	1 958 797
Прочие обязательства	2 656 034	—	16 923	—	2 672 957
	509 063 498	1 590 128	27 279 482	3 098 693	541 031 801
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	68 490 861	(235 043)	(20 313 794)	(2 930 057)	45 011 967
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	105 405 838	—	128	12 235	105 405 201

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация (продолжение)

	2007				
	Россия	СНГ	ОЭСР	вне ОЭСР	Итого
Активы					
Денежные и краткосрочные средства	24 358 127	957	1 613 152	11 880	25 984 116
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 369 764	—	—	—	3 369 764
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 642 823	—	12 270	—	24 655 093
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	2 680 990	—	—	—	2 680 990
Средства в кредитных учреждениях	7 646 241	—	918 834	—	8 565 075
Кредиты и авансы клиентам	242 228 005	406 891	427 813	191 508	243 254 217
Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	2 768 992	—	—	—	2 768 992
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	—
Прочие активы	1 104 030	—	40 894	—	1 144 924
	308 798 972	407 848	3 012 963	203 388	312 423 171
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	—	—
Средства кредитных учреждений	21 098 925	98	147 670	8 113 943	29 360 636
Средства клиентов	203 592 962	1 012 667	1 481 145	1 528 825	207 615 599
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 774 098	—	12 286 816	—	19 060 914
Субординированные кредиты	—	—	2 456 338	357 470	2 813 808
Прочие заемные средства	201 518	—	12 613 245	748 935	13 563 698
Производные финансовые инструменты	—	—	788 575	—	788 575
Прочие обязательства	1 169 379	—	—	—	1 169 379
	232 836 882	1 012 765	29 773 789	10 749 173	274 372 609
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	75 962 090	(604 917)	(26 760 826)	(10 545 785)	38 050 562
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	37 850 742	—	—	1 317	37 852 059

Рыночные риски

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Группа подвержена влиянию рыночных рисков, возникающих в результате наличия открытых позиций по процентным ставкам, валютным продуктам и обращающимся ценным бумагам, которые всегда подвержены влиянию изменений в общих и специфических рыночных условиях, а также риску досрочного погашения. Группа осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений рыночных условий, а также установления соответствующих лимитов нижнего предела цен и требований в отношении гарантийных депозитов и обеспечения. Органом, регламентирующим политику Группы по управлению рыночными рисками, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Целью управления рыночными рисками является ограничение и снижение возможных потерь по открытым позициям в связи с неблагоприятным изменением обменных курсов и котировок ценных бумаг. Группа контролирует соответствие позиционным лимитам по рыночным рискам в режиме он-лайн в момент совершения операции, а также на регулярной (ежедневной и еженедельной) основе.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)***Рыночные риски (продолжение)***

Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному "стресс-тестированию", что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверия, равного 99%, означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов портфель финансовых инструментов, которые могут быть подвержены рыночному риску и по которым существует статистика рыночных котировок, включая в себя только торговые ценные бумаги, деноминированные преимущественно в российских рублях.

В таблице представлены данные по рыночному риску торгового портфеля 1 718 614 тыс. руб., рассчитанные с применением модели VAR по состоянию на 31 декабря 2008 года (2007 г. – 13 002 458 тыс. рублей):

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Итого
На 31 декабря 2008 года	52 672	–	52 672
На 31 декабря 2007 года	220 937	18 002	238 939

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика Группы в отношении риска изменения процентных ставок пересматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Группы. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок.

При этом по ряду инструментов в торговом портфеле, Группа не может применить VaR-оценку в силу отсутствия достаточной статистики рыночных котировок. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов объем данных инструментов составлял 1 147 009 тыс. руб. и 11 652 635 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года указанные инструменты были номинированы в российских рублях. По данным инструментам Группа применила оценку на основе анализа чувствительности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночные риски (продолжение)

Чувствительность справедливой стоимости данных инструментов представляет собой влияние обоснованно возможных изменений безрисковых процентных ставок на справедливую стоимость за один год. Данный показатель рассчитывается на основании влияния справедливой стоимости данных инструментов с фиксированной ставкой, удерживаемых по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов, в отношении которых невозможно применение методики VaR по состоянию на 31 декабря 2008 года. При этом используется допущение о параллельном сдвиге кривой доходности.

	Уменьшение в процентных пунктах	Чувствительность дохода до налогообложения
2008 г.	5,39%	41 785
2007 г.	2,06%	296 898
	Увеличение в процентных пунктах	Чувствительность дохода до налогообложения
2008 г.	5,39%	(41 785)
2007 г.	2,06%	(296 898)

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние обоснованно возможных изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов.

	Уменьшение в процентных пунктах	Чувствительность дохода до налогообложения
2008 г.	трехмесячный ЛИБОР – 0,52% шестимесячный ЛИБОР – 0,67%	152 445
2007 г.	трехмесячный ЛИБОР – 1,25%, шестимесячный ЛИБОР – 0,42%	191 905
	Увеличение в процентных пунктах	Чувствительность дохода до налогообложения
2008 г.	трехмесячный ЛИБОР – 0,52% шестимесячный ЛИБОР – 0,67%	(152 445)
2007 г.	трехмесячный ЛИБОР – 0,75%, шестимесячный ЛИБОР – 0,42%	(306 044)

Валютный риск

Группа подвержена рискам, связанным с влиянием изменения курсов обмена иностранных валют на финансовую позицию и денежные потоки. Поскольку активы и обязательства Группы номинированы в различных валютах, Группа подвержена валютному риску в связи с рассогласованием валютной структуры активов и обязательств, а также в связи с позициями в валюте по операциям в иностранной валюте. Российский рубль является функциональной валютой Группы. В этой связи, изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю могут повлиять на финансовые результаты Группы. Группа управляет валютным риском, согласуя валютные позиции по активам с валютными позициями по обязательствам в разрезе каждой валюты в пределах соответствующих лимитов. Подразделением, ответственным за текущий контроль валютного риска, является Казначейство. Данное подразделение в целях управления валютным риском включает срочные сделки СПОТ и форвард на

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

валютном рынке.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночные риски (продолжение)

Анализ валютного риска осуществляется в специализированном подразделении Банка – Департаменте анализа рисков, отчеты по валютному риску, подготовленные данным подразделением, направляются на рассмотрение уполномоченного органа, Комитета по управлению активами и пассивами, на еженедельной основе.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов величина VaR по валютному риску, рассчитанная с применением метода исторической симуляции с нормировкой по волатильности на горизонте 1 день при 99% доверительном интервале составляла 76 790 тыс. руб. и 5 268 тыс. руб. (VaR рассчитана по открытым позициям в USD, EUR, CHF, GBP и YEN на основе управленческой отчетности).

Группа обязана соблюдать установленные требования ЦБ РФ в отношении максимальных величин открытых валютных позиций. Риски Группы, связанные с колебаниями курсов валют, включают.

	2008				
	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	Итого
Активы					
Денежные и краткосрочные средства	38 815 307	32 921 884	21 742 142	2 286 941	95 766 274
Обязательные резервы в ЦБ РФ	585 136	–	–	–	585 136
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 137 800	13 305	714 518	–	2 865 623
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	14 947 804	–	–	–	14 947 804
Средства в кредитных учреждениях	5 684 195	12 105 335	16 594 647	–	34 384 177
Кредиты и авансы клиентам	347 544 135	82 725 957	2 917 944	116 090	433 304 126
Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	1 840 304	–	–	–	1 840 304
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89 736	–	–	–	89 736
Прочие активы	2 144 209	76 375	35 502	4 502	2 260 588
	413 788 626	127 842 856	42 004 753	2 407 533	586 043 768
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	88 721 488	–	–	–	88 721 488
Средства кредитных учреждений	29 074 620	1 067 767	85 813	–	30 228 200
Средства клиентов	198 304 760	74 730 115	75 727 002	2 975 904	351 737 781
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 419 518	14 101 442	–	–	37 520 960
Субординированные кредиты	15 000 000	2 939 231	–	–	17 939 231
Прочие заемные средства	8 942	10 109 874	–	133 571	10 252 387
Производные финансовые инструменты	–	1 734 752	–	224 045	1 958 797
Прочие обязательства	2 366 891	223 187	25 273	57 606	2 672 957
	356 896 219	104 906 368	75 838 088	3 391 126	541 031 801
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	56 892 407	22 936 488	(33 833 335)	(983 593)	45 011 967
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	28 473 419	75 368 594	402 610	1 173 577	105 418 201

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночные риски (продолжение)

	2007				
	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	Итого
Активы					
Денежные и краткосрочные средства	19 838 877	4 760 097	1 326 869	58 273	25 984 116
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 369 764	–	–	–	3 369 764
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 552 174	70 963	31 048	908	24 655 093
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	2 680 990	–	–	–	2 680 990
Средства в кредитных учреждениях	272 198	8 113 151	179 726	–	8 565 075
Кредиты и авансы клиентам	169 047 948	71 270 656	2 834 426	101 187	243 254 217
Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	2 768 992	–	–	–	2 768 992
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	–
Прочие активы	67 248	1 034 843	40 992	1 841	1 144 924
	222 598 191	85 249 710	4 413 061	162 209	312 423 171
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	–	–
Средства кредитных учреждений	19 044 261	10 192 122	124 253	–	29 360 636
Средства клиентов	167 609 035	19 927 870	20 037 517	41 177	207 615 599
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 772 448	12 288 466	–	–	19 060 914
Субординированные кредиты	–	2 813 808	–	–	2 813 808
Прочие заемные средства	156 335	13 304 392	–	102 971	13 563 698
Производные финансовые инструменты	–	788 575	–	–	788 575
Прочие обязательства	17 923	1 136 185	5 417	9 854	1 169 379
	193 600 002	60 451 418	20 167 187	154 002	274 372 609
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	28 998 189	24 798 292	(15 754 126)	8 207	38 050 562
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	34 001 753	2 728 396	99 376	1 022 534	37 852 059

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения задолженности раньше или позже, чем предполагалось (например, погашение задолженности по ипотечным кредитам с фиксированной процентной ставкой при наступлении срока платежа по процентам).

Группа выявляет риск досрочного погашения по долгосрочным инструментам, к числу которых относятся ипотечные кредиты и кредиты на покупку автомобиля. На основании проведенного анализа сроков погашения финансовых инструментов Группа выявила, что в течение 2008 года соответственно 8,83% и 37,86% указанных финансовых инструментов были погашены до наступления срока погашения (2007 г. – 12,03% и 11,7%, соответственно).

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае досрочного погашения 10% от кредитного портфеля ипотечных кредитов и кредитов на покупку автомобиля:

	Влияние на чистый процентный доход (до налогообложения)	Влияние на капитал (до налогообложения)
2008 г.	1 963 837	1 963 837
2007 г.	734 443	734 443

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Группа определяет риск ликвидности как риск несовпадения сроков погашения активов и обязательств, что может привести к возникновению дефицита ликвидности, при которой Банк не сможет исполнить свои обязательства в установленный срок в полном объеме без привлечения ресурсов по ставкам существенно выше рыночных. Группа подвержена риску ликвидности в основном в связи с фондированием портфеля кредитов физическим лицам и малого бизнеса.

Основным органом принятия решений в отношении стратегии управления риском ликвидности является Комитет по управлению активами и пассивами - далее по тексту КУАП, а подразделением, ответственным за реализацию процедур управления – Казначейство. Задачами КУАП является выработка централизованной стратегии по управлению операциями Группы исходя из критериев затраты/эффективность и прибыльность операций. Для управления риском ликвидности КУАП устанавливает минимальные уровни разрывов ликвидности по срокам, а также минимальный уровень относительной величины высоколиквидных и ликвидных активов.

Задачами Казначейства является поддержание требуемой величины высоколиквидных и ликвидных активов и управление портфелем данных активов, расчет и управление разрывами между срочными активами и обязательствами (гэпами), прогнозирование денежных потоков на кратко, средне и долгосрочном горизонтах с целью определения потенциальных недостатков ликвидности. Казначейство на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами, а также готовит долгосрочные прогнозы ликвидности, моделирующие различные сценарии расчетов по активам и обязательствам.

Группа входит в состав Группы ВТБ, в рамках которой реализуются согласованные процедуры управления ликвидностью. При этом управление ликвидностью в рамках Группы ВТБ осуществляется на двух уровнях:

- Группа Банка ВТБ 24, являясь дочерней организацией в Группе ВТБ, управляет своей текущей ликвидностью самостоятельно, как в управленческих целях, так и в целях выполнения требований национального регулятора; при выстраивании системы управления ликвидностью Группа Банка ВТБ 24 руководствуется рекомендациями Головного банка ВТБ;
- Головной банк ВТБ централизованно управляет процессом перераспределения ресурсов между банками Группы ВТБ через привлечение свободных ликвидных ресурсов у банков Группы и предоставления им фондирования;

Программа средне- и долгосрочных заимствований Группы ВТБ на финансовых рынках определяется централизованно на уровне Головного банка ВТБ.

Основными инструментами и процедурами управления риском ликвидности в Группе являются следующие:

- прогнозирование денежных потоков по операциям Группы (ГЭП-анализ);
- установление внутренних лимитов и нормативов ликвидности, ограничивающих:
 - минимально допустимый уровень запаса высоколиквидных активов, требующихся для покрытия краткосрочных обязательств (обязательств до востребования и сроком 1 день);
 - максимально допустимые разрывы ликвидности по срокам (ГЭП-лимиты);
 - концентрацию депозитной базы (долю пассивов, приходящуюся на отдельные крупные депозиты);
 - максимально допустимый объем фондирования активных операций Банка исходя из текущей ликвидности;
- формирование казначейского портфеля ценных бумаг в целях управления краткосрочной ликвидностью;
- утверждение плана действий по управлению ликвидностью в кризисной ситуации (funding contingency plan).

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Основными инструментами формирования пассивной базы Группы являются срочные депозиты корпоративных клиентов и частных лиц, текущие счета корпоративных клиентов и частных лиц, выпущенные векселя, а также привлечение средств на финансовых рынках в рамках программы заимствований (размещение облигаций, еврооблигаций, синдицированных кредитов).

Существенная часть средств на текущих счетах рассматривается Группой в качестве стабильных ресурсов в силу высокой диверсификации этой группы пассивов в разрезе клиентов. Стабильная часть пассивов "до востребования" рассчитывается статистически в разрезе отдельных валют исходя из динамики совокупных остатков на этих счетах. Инструменты денежного рынка (межбанковские кредиты, операции "РЕПО") используются для регулирования краткосрочной ликвидности и не рассматриваются в качестве источника средств для наращивания активов.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	2008				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	5 479 529	6 895 516	20 705 363	—	33 080 408
Средства клиентов	118 584 891	103 692 564	157 829 037	—	380 106 492
Прочие заемные средства	2 362 782	3 725 570	4 577 942	—	10 666 294
Средства ЦБ	69 506 959	21 197 460	—	—	90 704 419
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 526 371	22 375 109	7 720 006	—	40 621 486
Субординированные кредиты	320 725	979 992	5 206 433	24 273 756	30 780 906
Производные финансовые инструменты					
- суммы к уплате по договорам	(16 518 788)	(23 304 386)	—	—	(39 823 174)
- суммы к получению по договорам	15 723 923	22 435 181	—	—	38 159 104
Прочие обязательства	2 672 957	—	—	—	2 672 957
Итого недисконтированные финансовые обязательства	208 659 349,0	157 997 006,0	196 038 781,0	24 273 756,0	586 968 892,0

	2007				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	8 974 778	789 815	21 571 638	—	31 336 231
Средства клиентов	79 267 872	72 547 761	88 681 836	—	240 497 469
Прочие заемные средства	578 142	377 494	14 314 766	121 995	15 392 397
Средства ЦБ	—	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	790 269	1 154 391	20 246 012	—	22 190 672
Субординированные кредиты	40 547	121 642	648 756	3 586 936	4 397 881
Производные финансовые инструменты					
- суммы к уплате по договорам	46 750	243 149	8 917 313	—	9 207 212
- суммы к получению по договорам	—	—	(8 135 690)	—	(8 135 690)
Прочие обязательства	1 169 379	—	—	—	1 169 379
Итого недисконтированные финансовые обязательства	90 867 737	75 234 252	146 244 631	3 708 931	316 055 551

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
2008 г.	11 488 660	26 002 526	42 244 676	25 682 339	105 418 201
2007 г.	1 818 575	7 820 391	23 296 651	4 916 442	37 852 059

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ банковских активов и обязательств по остаточным договорным срокам до погашения с отчетной даты:

	2008							Итого
	До востребо- вания и не более 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен- ные	С неопре- деленным сроком	
Активы								
Денежные и краткосрочные средства	95 766 274	—	—	—	—	—	—	95 766 274
Обязательные резервы в ЦБ РФ	585 136	—	—	—	—	—	—	585 136
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 523 814	—	—	—	—	—	341 809	2 865 623
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	195 885	234 025	962 451	1 344 638	12 210 805	—	—	14 947 804
Средства в кредитных учреждениях	28 353 358	148 775	2 938	15 386	5 863 720	—	—	34 384 177
Кредиты и авансы клиентам	2 275 003	8 795 586	14 920 928	64 634 407	341 589 455	1 088 747	—	433 304 126
Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	221	23 509	12 582	1 803 635	—	357	—	1 840 304
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	89 736	—	—	—	—	89 736
Прочие активы	593 915	1 081 035	—	—	—	—	585 638	2 260 588
	130 293 606	10 282 930	15 988 635	67 798 066	359 663 980	1 089 104	927 447	586 043 768
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	38 369 813	50 351 675	—	—	—	—	—	88 721 488
Средства кредитных учреждений	4 249 590	903 454	5 073 446	20 001 416	294	—	—	30 228 200
Средства клиентов	94 752 826	48 419 860	61 350 188	144 333 086	2 881 821	—	—	351 737 781
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 317	10 349 233	20 510 179	6 654 212	—	—	—	37 520 960
Субординированные кредиты	—	—	—	—	17 939 231	—	—	17 939 231
Прочие заемные средства	8 942	—	4 151 911	1 608	6 089 926	—	—	10 252 387
Производные финансовые инструменты	1 958 797	—	—	—	—	—	—	1 958 797
Прочие обязательства	909 686	788 687	—	—	161 130	—	813 454	2 672 957
	140 256 971	110 812 909	91 085 724	170 990 322	27 072 402	—	813 454	541 031 801
Нетто-позиция	(9 963 365)	(100 529 979)	(75 097 089)	(103 192 256)	332 591 578	1 089 104	113 993	45 011 967
Кумулятивный разрыв	(9 963 365)	(110 493 344)	(185 590 433)	(288 782 689)	43 808 889	44 897 993	45 011 986	

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	2007						
	До востребования и не более 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	С неопределенным сроком
Активы							
Денежные и краткосрочные средства	25 984 116	—	—	—	—	—	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 102 629	442 422	643 487	1 181 111	115	—	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 319 410	—	—	—	—	—	335 683
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	2 680 990	—	—	—	—	—	—
Средства в кредитных учреждениях	8 561 575	—	—	—	3 500	—	—
Кредиты и авансы клиентам	8 322 705	17 324 147	16 425 806	40 384 186	155 463 044	5 334 329	—
Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	86	18 225	7 531	2 673 217	—	69 933	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	168 746	891 739	—	—	—	—	84 439
	71 140 257	18 676 533	17 076 824	44 238 514	155 466 659	5 404 262	420 122
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных учреждений	6 228 820	2 487 539	119 845	20 524 432	—	—	—
Средства клиентов	67 934 428	27 258 199	39 646 102	72 769 831	7 039	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	349 279	265 196	38 104	12 294 607	6 113 728	—	—
Субординированные кредиты	—	—	—	—	2 813 808	—	—
Прочие заемные средства	201 518	—	—	8 240 244	5 121 936	—	—
Производные финансовые инструменты	—	—	—	788 575	—	—	—
Прочие обязательства	595 420	221 898	—	—	54 904	—	297 157
	75 309 465	30 232 832	39 804 051	114 617 689	14 111 415	—	297 157
Нетто-позиция	(4 169 208)	(11 556 299)	(22 727 227)	(70 379 175)	141 355 244	5 404 262	122 965
Кумулятивный разрыв	(4 169 208)	(15 725 507)	(38 452 734)	(108 831 909)	32 523 335	37 927 597	38 050 562

Способность Группы соблюдать свои обязательства зависит от способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде от 1 до 3 лет вследствие финансирования активов с длительными сроками погашения (кредиты физическим лицам и субъектам малого бизнеса) за счет обязательств с короткими сроками погашения (средства клиентов в периоде до 1 года, представленные краткосрочными вкладами физических лиц).

Обязательные резервы в ЦБ РФ распределяются по срокам до погашения пропорционально стоимости соответствующих обязательств.

На российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения. Таким образом, фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше. Кроме этого, анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Такие остатки включены в суммы "до востребования и не более 1 месяца" в вышеуказанных таблицах.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Несмотря на то, что ценные бумаги, предназначенные для торговли, показаны как "до востребования и не более 1 месяца", их реализация по требованию зависит от ситуации на финансовом рынке. Оперативная реализация значительных объемов ценных бумаг без ценовых потерь может оказаться затруднительной.

В состав средств клиентов входят краткосрочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 15.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск понесения убытков в связи с отказом систем, ошибками, допущенными персоналом, мошенничеством или внешними факторами. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IAS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации". Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа может получить при рыночной продаже полного пакета конкретного инструмента.

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в ЦБ РФ примерно соответствует их справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

Для активов со сроком погашения до одного месяца балансовая стоимость примерно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. В случае более долгосрочных депозитов и кредитов, применяемые процентные ставки совпадают с рыночными ставками и, следовательно, справедливая стоимость приблизительно соответствует балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств в соответствии с ожидаемыми сроками погашения с использованием превалирующих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного года.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе рыночной котировки выпущенных облигаций на конец года.

Средства клиентов

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств в соответствии с ожидаемыми сроками погашения с использованием превалирующих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного года.

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий: инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок.

	2008			2007		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Разница	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Разница
Финансовые активы						
Денежные и краткосрочные средства	95 766 274	95 766 274	—	25 984 116	25 984 116	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 865 623	2 865 623	—	24 655 093	24 655 093	—
Ценные бумаги предоставленные в качестве залога по договорам репо	14 947 804	14 980 029	32 225	2 680 990	2 680 990	—
Средства в кредитных учреждениях	34 384 177	34 483 091	98 914	8 565 075	8 565 075	—
Кредиты и авансы клиентам, в т.ч.	433 304 126	430 592 430	(2 711 696)	243 254 217	242 915 811	(338 406)
- кредиты корпоративным клиентам	7 315 661	7 315 66	—	37 398 491	37 398 491	—
- кредиты субъектам малого бизнеса	71 951 543	71 965 200	13 657	44 321 980	44 494 300	172 320
- ипотека	181 393 511	181 852 198	458 687	82 391 035	83 193 314	802 279
- автокредиты	35 491 289	35 348 583	(142 706)	14 263 220	14 436 414	173 194
- кредитные карты	11 907 304	11 907 304	—	3 587 594	3 587 594	—
- потребительские кредиты	121 752 987	119 054 473	(2 698 514)	57 313 401	55 827 202	(1 486 199)
- долговые ценные бумаги, реклассифицированные в кредиты клиентам	2 922 790	2 579 970	(342 820)	—	—	—
- сделки обратного репо	569 041	569 041	—	57 313 401	55 827 202	(1 486 199)
Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	1 840 304	1 840 304	—	2 768 992	2 768 992	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89 736	89 231	(505)	—	—	—
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	88 721 488	88 721 488	—	—	—	—
Средства кредитных учреждений	30 228 200	30 228 200	—	29 360 636	29 360 636	—
Средства клиентов	351 737 781	337 629 636	(14 108 145)	207 615 599	199 570 281	(8 045 318)
- текущие	79 722 783	79 722 783	—	54 719 853	54 719 853	—
- средства юр.лиц и органов власти	32 795 142	32 795 142	—	25 292 218	25 292 218	—
- средства физ.лиц	46 927 642	46 927 642	—	29 427 635	29 427 635	—
- срочные	272 014 998	257 906 853	(14 108 145)	152 895 746	144 850 428	(8 045 318)
- средства юр.лиц и органов власти	9 528 425	9 528 425	—	5 338 437	5 338 437	—
- средства физ.лиц	262 486 573	248 378 428	(14 108 145)	147 557 309	139 511 991	(8 045 318)
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 520 960	36 711 560	(809 400)	19 060 914	19 077 114	16 200
Субординированные кредиты	17 939 231	17 939 231	—	2 813 808	2 813 808	—
Прочие заемные средства	10 252 387	10 252 387	—	13 563 698	13 563 698	—

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" понимаются следующие контрагенты:

- (а) предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют компанию-субъект учета, контролируются ею либо вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие зависимые компании одной головной фирмы);
- (б) ассоциированные компании – предприятия, на которые Группа оказывает значительное влияние и которые не являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- (в) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Группой могут оказывать влияние на означенное лицо либо подпадать под его влияние;
- (г) ключевые члены руководства, т.е. те лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Группы, в том числе директора и должностные лица Группы, а также их ближайшие родственники; и
- (д) предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (в) или (г), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Группы, и предприятия, которые имеют общего с Группой ключевого члена руководства.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Группа являлась частью Группы ВТБ и все юридические лица, входящие в состав данной группы, являлись для Группы связанными сторонами. С 1 января 2005 года новая редакция МСФО (IAS) 24 не предусматривает исключений для компаний, находящихся в государственной собственности. В связи с тем, что Группа находится в государственной собственности, Группа раскрывает информацию об операциях с государственными компаниями, а также информацию о выданных и полученных гарантиях напрямую или косвенно от компаний, находящихся в государственной собственности. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов операции со связанными сторонами Группы осуществлялись на рыночных условиях, если не указано иное.

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов объем незавершенных операций Группы со связанными сторонами выглядел следующим образом:

Название статьи	2008			2007		
	Операции с членами Группы ВТБ	Всего операций с Правительством РФ, юр. лицами под его контролем, включая Группу ВТБ	Итого по балансу	Операции с членами Группы ВТБ	Всего операций с Правительством РФ, юр. лицами под его контролем, включая Группу ВТБ	Итого по балансу
Активы						
Денежные и краткосрочные средства	46 977 026	52 866 352	95 766 274	2 313 828	7 265 057	25 984 116
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	585 136	585 136	—	3 369 764	3 369 764
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	659 216	2 865 623	368 976	15 110 227	24 655 093
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	—	13 956 083	14 947 804	—	2 680 990	2 680 990
Средства в кредитных учреждениях	28 351 498	33 948 791	34 384 177	7 373 675	7 373 675	8 565 075
Кредиты и авансы клиентам	35 198	3 367 027	449 329 085	122 211	22 956 183	249 121 002
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	89 736	89 736	—	—	—
Расходы на резерв под кредиты и авансы клиентам	—	(152 261)	(16 024 959)	(208)	(121 352)	(5 866 785)
Текущие активы по налогу на прибыль	—	697 855	697 855	—	95 980	95 980
Обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных учреждений	25 995 306	88 721 488	88 721 488	22 904 932	25 530 302	29 360 636
Средства клиентов	618 691	27 996 672	30 228 200	1 324 292	2 691 412	207 615 599
Субординированные кредиты	17 939 245	1 751 236	351 737 781	2 456 340	2 456 340	2 813 808
Прочие заемные средства	7 155	17 939 245	17 939 231	200 639	2 456 340	13 563 698
Гарантии выданные	7 684 696	—	10 252 387	—	200 639	74
Неиспользованные кредитные линии	—	7 684 696	19 860 680	—	74	536 493
	—	60 278	57 788 047	—	2 010 253	31 316 723

В 2008 году сумма вознаграждения и иных выплат директорам и ключевым сотрудникам составила 349 945 тыс. руб. В 2007 году сумма вознаграждения и иных выплат директорам и ключевым сотрудникам составила 313 301 тыс. руб.

Результаты операций со связанными сторонами отражены в следующей таблице:

	2008			2007		
	Операции с членами Группы ВТБ	Всего операций с Правительством РФ, юр. лицами под его контролем, включая Группу ВТБ	Итого по Отчету о прибылях и убытках	Операции с членами Группы ВТБ	Всего операций с Правительством РФ, юр. лицами под его контролем, включая Группу ВТБ	Итого по Отчету о прибылях и убытках
Процентные доходы	1 958 287	4 607 033	54 529 311	93 100	1 694 282	25 564 205
Процентные расходы	(3 528 590)	(5 680 533)	(25 102 970)	(507 410)	(636 108)	(12 020 211)
Комиссии полученные	43 685	43 685	5 365 971	—	76 356	2 594 997
Комиссии уплаченные	(395 339)	(395 339)	(1 712 020)	—	—	(874 318)
Расходы по резервам на снижение стоимости активов	—	(30 779)	(10 181 137)	46	(29 441)	(3 105 935)
Чистая прибыль (убыток) по торговым операциям с иностранной валютой	(12 268)	925 023	3 881 655	93 100	1 694 282	2 566 911

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

29. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить субординированный долг. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял 12,30% и 16,07%, соответственно.

	2008	2007
Основной капитал	49 915 731	42 709 105
Дополнительный капитал	21 981 495	3 427 952
Суммы, вычитаемые из капитала	(3 500)	(3 500)
Итого капитал	71 893 726	46 133 557
Активы, взвешенные с учетом риска	584 379 328	287 001 090

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил 13,44% и 16,47%, соответственно.

	2008	2007
Капитал 1-го уровня	55 221 286	44 873 205
Капитал 2-го уровня	17 939 231	2 813 808
Итого капитал	73 160 517	47 687 013
Активы, взвешенные с учётом риска	544 321 205	289 596 653
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	10,14%	15,50%
Общий норматив достаточности капитала	13,44%	16,47%

Группа Банка ВТБ 24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

30. События после отчетной даты

30 марта 2009 г. Группа осуществила дополнительную эмиссию обыкновенных акций номиналом 1000 руб. в количестве 635 703 штук по цене 1,717 руб. на общую сумму 1 091 502 тыс. руб., из которых 31 267 штук выкупил ОАО ВТБ, 604 436 штук – ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад».

В начале 2009 года российский рубль обесценился по отношению к основным валютам. На дату утверждения к выпуску настоящей консолидированной финансовой отчетности установленный ЦБ РФ официальный курс российского рубля к доллару США составлял 34,0134, что представляет собой обесценение российского рубля к доллару США с 31 декабря 2008 года на 15,72%.