

ОАО АКБ «Приморье»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы представления отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
7. Средства в других банках	28
8. Кредиты клиентам	28
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения	37
11. Основные средства	38
12. Прочие активы	40
13. Средства других банков	42
14. Средства клиентов	42
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
16. Прочие обязательства	43
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	43
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	44
19. Процентные доходы и расходы	44
20. Комиссионные доходы и расходы	44
21. Операционные расходы	45
22. Налог на прибыль	45
23. Прибыль на акцию	47
24. Дивиденды	47
25. Компоненты совокупного дохода	47
26. Сегментный анализ	48
27. Управление рисками	53
28. Управление капиталом	66
29. Условные обязательства	66
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	68
31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	69
32. Операции со связанными сторонами	71

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ОАО АКБ «Приморье»

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО АКБ «Приморье», которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие поясняющие примечания.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля в отношении подготовки и объективного представления финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; представление учетных оценок, которые являются обоснованными в указанных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

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

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО АКБ «Приморье» по состоянию на 31 декабря 2009 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на имеющуюся концентрацию заемщиков, указанную в Примечании 8 к данной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было двенадцать заемщиков с общей суммой кредитов 2 744 202 тысячи рублей, что составляет 48,0% от общей суммы кредитов клиентам.

А.В. Ефремов
Старший партнер

17 мая 2010 года
Российская Федерация, Москва

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Акционерного коммерческого банка «Приморье» (открытое акционерное общество) (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Приморье» (открытое акционерное общество).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, разрешена к выпуску 17 мая 2010 года и подписана от имени руководства Банка:

С.А. Богдан
Председатель Правления

Н.В. Овсяк
Главный бухгалтер

ОАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток
17 мая 2010 года

	Примечание	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 107 125	1 553 714
Обязательные резервы на счетах в Банке России		77 045	9 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	74 464	58 953
Средства в других банках	7	680 906	704 909
Кредиты клиентам	8	4 737 512	5 313 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	300 094	276 034
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	119 529	165 443
Основные средства	11	592 580	639 981
Прочие активы	12	51 862	42 213
Текущие налоговые активы		-	8 234
Итого активов		11 741 117	8 772 342
Обязательства			
Средства других банков	13	28 451	160 945
Средства клиентов	14	9 778 861	6 464 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	107 691	327 318
Прочие обязательства	16	62 693	170 990
Текущие налоговые обязательства		5 028	-
Отложенные налоговые обязательства	22	46 853	45 263
Итого обязательств		10 029 577	7 169 373
Капитал			
Уставный капитал	17	381 027	381 027
Эмиссионный доход	17	352 357	352 357
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(35 516)	(61 115)
Фонд переоценки основных средств		278 577	287 473
Нераспределенная прибыль		735 095	643 227
Итого капитала		1 711 540	1 602 969
Итого обязательств и капитала		11 741 117	8 772 342

С.А. Богдан

Председатель Правления

17 мая 2010 года

Н.В. Овсюк

Главный бухгалтер

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	19	968 543	990 842
Процентные расходы	19	(390 111)	(343 184)
Чистые процентные доходы		578 432	647 658
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(340 564)	(283 220)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		237 868	364 438
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(70 177)	(38 610)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(83)	(15 076)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		80 993	134 154
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		88 547	18 646
Комиссионные доходы	20	427 210	513 889
Комиссионные расходы	20	(52 869)	(78 787)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(26)	(6)
Резерв под обесценение прочих активов, по обязательствам кредитного характера	12, 29	(8 975)	(18 096)
Дивиденды полученные		237	247
Прочие операционные доходы		34 244	15 389
Операционные доходы		736 969	896 188
Операционные расходы	21	(622 985)	(664 777)
Прибыль до налогообложения		113 984	231 411
Расходы по налогу на прибыль	22	(22 115)	(56 558)
Чистая прибыль		91 869	174 853
Прибыль на акцию базовая и разводненная (рублей на акцию)		367,5	699,4
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	31 999	(73 789)
Переоценка основных средств	11	(11 121)	28 336
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	22	(4 176)	22 226
Прочий совокупный доход/(расход) после налогообложения	25	16 702	(23 227)
Итого совокупный доход за период		108 571	151 626

С.А. Богдан

Председатель Правления

17 мая 2010 года

Н.В. Овсяк

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2009	2008
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	905 239	937 758
Проценты уплаченные	(405 454)	(312 388)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(71 187)	(58 940)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	80 993	134 154
Комиссии полученные	427 181	513 798
Комиссии уплаченные	(52 869)	(78 787)
Прочие операционные доходы	34 244	15 388
Операционные расходы	(559 997)	(598 277)
Уплаченный налог на прибыль	(12 104)	(79 513)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	346 046	473 193
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(67 238)	85 119
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 576)	(35 420)
Средства в других банках	41 032	(323 093)
Кредиты клиентам	284 525	331 263
Прочие активы	(14 041)	9 834
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(138 960)	(359 347)
Средства клиентов	3 404 010	(711 178)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(211 497)	156 675
Прочие обязательства	(41 782)	10 236
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	3 590 519	(362 718)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9)	(160 622)	(179 293)
Выручка от реализации/погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9)	168 891	568 793
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 10)	(112 132)	(162 830)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 10)	156 538	-
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(98 582)	(103 662)
Выручка от реализации основных средств	242	26
Дивиденды полученные	237	247
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(45 428)	123 281
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 24)	(340)	(174 637)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(340)	(174 637)

Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «Приморье»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	2009	2008
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	8 660	41 218
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	3 553 411	(372 856)
<u>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</u>	<u>1 553 714</u>	<u>1 926 570</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</u>	<u>5 107 125</u>	<u>1 553 714</u>

С.А. Богдан

Председатель Правления

17 мая 2010 года

Н.В. Овсяк

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2008 года	381 027	352 357	(1 980)	251 565	643 374	1 626 343
Дивиденды, объявленные за 2008 год (Примечание 27)	-	-	-	-	(175 000)	(175 000)
Совокупный доход/(расход) за 2008 год	-	-	(59 135)	35 908	174 853	151 626
Остаток на 31 декабря 2008 года	381 027	352 357	(61 115)	287 473	643 227	1 602 969
Совокупный доход/(расход) за 2009 год	-	-	25 599	(8 897)	91 869	108 571
Остаток на 31 декабря 2009 года	381 027	352 357	(35 516)	278 576	735 096	1 711 540

С.А. Богдан

Председатель Правления

17 мая 2010 года

Н.В. Овсяк

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (открытое акционерное общество) (далее Банк) - это кредитная организация, созданная 27 июля 1994 года в форме акционерного общества закрытого типа в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1998 году банк был перерегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации (далее - Банк России) в качестве открытого акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России с 23 декабря 2004 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) в 2003 году.

Банк является членом Ассоциации российских банков, участником системы SWIFT, членом Московской межбанковской валютной биржи, Национальной фондовой ассоциации, Санкт-Петербургской валютной биржи, Международной платежной системы VISA Incorporated (ассоциированный член), MasterCard Worldwide (аффилированный член), Международных систем денежных переводов Western Union, Contact, Migom, Системы «Золотая корона - Денежные переводы».

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 2 филиала в городах Находка и Уссурийск.

Головной офис Банка расположен в г. Владивосток.

Юридический и фактический адрес Банка: 690990, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д.47.

Начиная с 4 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2009 году составила 547 человек (2008 г.: 591 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2009	2008
	Доля (%)	Доля (%)
Белоброва Лариса Дмитриевна	19,99	19,99
Синюхин Валерий Николаевич	17,80	17,80
ANCHOR WORLDWIDE LIMITED	11,46	11,46
Маляренко Александр Валерьевич	9,65	9,65
Махлай Алексей Викторович	6,25	6,25
Линецкая Ольга Николаевна	6,25	6,25
Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21
Борисов Иван Константинович	5,13	5,13
Галынский Дмитрий Владимирович	4,50	4,50
Стогней Руслан Александрович	3,63	3,63
Почепня Александр Владимирович	3,48	3,48
Саввич Валерий Владимирович	3,48	3,48
Маляренко Алла Борисовна	1,66	1,66
Акционеры, владеющие пакетами менее 3% уставного капитала Банка	0,51	0,51
Итого	100,0	100,0

Банк находится под фактическим контролем Белобровой Л.Д. (по состоянию на 31 декабря 2009 года доля контроля 19,99%), Синюхина В.Н. (по состоянию на 31 декабря 2009 года доля контроля 17,80%), гражданки Кореи Son Yeunhwa (по состоянию на 31 декабря 2009 года доля контроля 11,46%) и Маляренко А.В. (по состоянию на 31 декабря 2009 года доля контроля 11,31%, с учетом доли Маляренко А.Б.).

На 31 декабря 2009 года под контролем членов Совета Директоров и членов Правления находилось 45 195 акций Банка, или 18,08% (2008 г.: 700 акций, или 0,28%).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Воздействие международного финансового кризиса, начавшегося в середине 2008 года, существенное сокращение золотовалютных резервов России, отток иностранного капитала, а также снижение цен на нефть способствовали изменению прогнозов суверенного рейтинга Moody's и снижению суверенных рейтингов по шкале Standard&Poor's и Fitch: Moody's - «Baa1», прогноз «стабильный» (12 декабря 2008 года); Fitch Ratings - «BBB», прогноз «негативный» (4 августа 2009 года); Standard&Poor's - «BBB», прогноз «негативный» (8 декабря 2008 года).

Перспектива постепенного улучшения бюджетных показателей в результате стабилизации условий торговли Российской Федерации способствовала изменению прогноза рейтинга Standard&Poor's с «негативного» на «стабильный» и подтверждению суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации на уровне «BBB/A-3» в иностранной валюте и «BBB+/A-2» в национальной валюте (21 декабря 2009 года).

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тыс. рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

С 1 января 2009 года налоговая система изменилась в пользу бизнеса: ставка налога на прибыль для предприятий уменьшена с 24% до 20%, отменен порядок авансовых платежей по налогу, предприятия малого бизнеса, пользующиеся упрощенной системой налогообложения, получили снижение налога на прибыль с 15% до 5% от прибыли.

В течение 2009 года ставка рефинансирования была уменьшена с 12,5% до 8,75% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций были повышены с 0,5% до 2,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%
31 декабря 2006 года	9,0%
31 декабря 2005 года	10,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332
31 декабря 2006 года	26,3311	34,6965
31 декабря 2005 года	28,7825	34,1850

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках. Неопределенность на международном финансовом рынке также привела к банкротствам и последующим выкупам государством банков в Соединенных Штатах Америки, Западной Европе, России и других странах. На сегодняшний день невозможно в полной мере оценить влияние происходящего в настоящее время кризиса, а также избежать его влияния.

С 2008 года по настоящее время инвесторы на постоянной основе пересматривают свои оценки в отношении рисков, в результате чего лимиты на проведение операций в Российской Федерации были снижены или закрыты, что сказалось на усилении нестабильности. Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность Банка привлекать новые ресурсы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

Заемщики и дебиторы Банка также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Банка дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и усиливающейся волатильности валютного и биржевого рынков.

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 11 и 29.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Вместе с тем, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 27, свидетельствует о дефиците средств для покрытия текущих обязательств, однако указанный дефицит не препятствует осуществлению операционной деятельности Банка в текущем режиме.

Для оперативного управления риском ликвидности на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года). Новая редакция направлена на упрощение проведения анализа и сравнения информации, содержащейся в отчетных формах. Пересмотренный стандарт оказывает влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не влияет на признание и оценку отдельных операций и остатков. Ниже перечислены основные изменения:
 - название отчетной формы «баланс» заменено на название «отчет о финансовом положении»;
 - название отчетной формы «отчет о прибылях и убытках» заменено на название «отчет о совокупном доходе»;
 - отчет о совокупном доходе может быть представлен двумя способами: в виде одного отчета, состоящего из двух частей, первая из которых по сути является отчетом о прибылях и убытках, или в виде двух отчетов (отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе);
 - название статьи «доля меньшинства» заменено на название «неконтрольная доля участия»;
 - операции, осуществляемые с третьими лицами и приводящие к изменениям в капитале, которые раньше нужно было отражать в отчете об изменениях в капитале, отражаются в составе прочего совокупного дохода;

- при применении учетной политики на ретроспективной основе или при ретроспективном пересчете или переклассификации статей в финансовой отчетности должны быть представлены, как минимум, три отчета о финансовом положении - на конец текущего периода, на конец предыдущего периода (совпадающий с началом текущего периода) и на начало самого раннего сравнительного периода;
- отдельное раскрытие информации о дивидендах к выплате в отчете об изменениях в капитале или в примечаниях к отчетности.
- МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года). При описании затрат по займам стандарт дополнен ссылкой на МСФО (IAS) 39.
- МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Стандарт дополнен в части описания широко используемых методов оценки справедливой стоимости нематериального актива, когда такие активы не торгуются на активном рынке.
- МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). В МСФО (IFRS) 2 были внесены поправки, подтверждающие, что вложение бизнеса в целях формирования совместного предприятия и общие операции по контролю не относятся к сфере применения данного стандарта.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Основные изменения коснулись оценки справедливой стоимости приобретения, гудвила и доли неконтролирующих акционеров.
- Интерпретация (IFRIC) 9 «Пересмотр результатов анализа встроенных производных инструментов» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Поправками уточнена область применения данной интерпретации.
- Интерпретация (IFRIC) 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Поправками уточнена область применения данной интерпретации.

Ниже перечислены новые интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Интерпретация (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации, когда отчитывающаяся организация выплачивает (начисляет) дивиденды или другие формы выплат в пользу собственников путём предоставления неденежных активов.
- Интерпретация (IFRIC) 18 «Перевод активов, полученных от клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Данная интерпретация унифицирует практику отражения в учете активов, полученных от покупателей.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Основные изменения коснулись классификации компонента обязательства конвертируемого инструмента как краткосрочного или долгосрочного обязательства.
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Пересмотренный МСФО (пункт 16) требует классифицировать в качестве денежного потока от инвестиционной деятельности только те расходы, которые приводят к признанию актива.

- МСФО (IAS) 17 «Аренда» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Аренда земельных участков и зданий в качестве финансовой или операционной должна быть классифицирована отдельно по каждому элементу, и классификация должна соответствовать общему руководству по классификации аренды. Также для классификации аренды земельных участков необходимо рассматривать все те факторы, которые предусмотрены для всех остальных договоров аренды.
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). С введением изменений каждая единица или группа, генерирующая денежные средства, на которые распределяется гудвил, не должны превышать размер операционного сегмента перед агрегированием.
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись санкций за досрочное погашение займа в качестве тесно связанного с основным договором встроенного производного инструмента, исключения из сферы действия договоров объединения бизнеса, а также учета хеджирования денежных потоков.
- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Были даны уточнения, касающиеся сферы действия стандарта, а именно того, что требуемые раскрытия применимы только к долгосрочным активам (или группам выбытия), классифицированным как предназначенные для продажи, и к прекращенной деятельности.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

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 Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если организация имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях реклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции до погашения, справедливая стоимость на дату реклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения), за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как организация получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от организации причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено организацией.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а

также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отожествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по 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, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о совокупном доходе.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в т.ч. последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах

прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по строке процентные доходы.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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 отличающихся 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 стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства приобретенные до 1 января 2003 года скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств (за исключением зданий и земли, отражаемых по переоцененной стоимости). Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Здания регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости, здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

После переоценки зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 6-7 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная

стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Операционная аренда - Банк 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 отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по себестоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. 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 превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально

подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет 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 надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на прочий совокупный доход в случае, когда они относятся к операциям, которые отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

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. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. 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. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или

финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Наличные средства	1 019 101	850 383
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 260 162	356 316
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	55 529	171 204
- других стран	772 333	175 811
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 107 125	1 553 714

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, включают торговые ценные бумаги.

	2009	2008
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	33 749	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 934	-
- Облигации Банка России	-	58 912
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	26 710	-
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	71	41
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 464	58 953

По состоянию на 31 декабря 2009 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными Правительством Московской области, Министерством Финансов Республики Саха Якутия, Департаментом Финансов Ярославской области, Министерством Управления финансами Самарской области. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения от марта 2010 года до августа 2011 года, (2008 г.: отсутствуют), купонный доход от 6,8% до 10,0% и доходность к погашению от 8,3% до 17,4% (в зависимости от выпуска).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения от января 2010 года до января 2011 года, (2008 г.: отсутствуют), купонный доход от 6,1% до 7,4% и доходность к погашению от 4,8% до 6,8% (в зависимости от выпуска).

Облигации Банка России являются государственными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными Центральным банком Российской Федерации. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 отсутствуют. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2008 имели сроки погашения от марта 2009 года до июня 2009 года, дисконтный доход от 6,4% до 8,4%.

По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Россельхозбанк», ОАО АФК «Система», ОАО «Газпром». Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения от февраля 2010 года до февраля 2017 года (2008 г.: отсутствуют), купонный доход от 7,3% до 19,0% и доходность к погашению от 4,2% до 10,1% (в зависимости от выпуска).

По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными ОАО «Банк ВТБ» (2008 г.: ОАО «Газпром», ОАО «Лукойл»).

7. Средства в других банках

	2009	2008
Кредиты и депозиты в других банках	655 622	658 429
Текущие счета в банках	25 284	46 480
Итого средств в других банках	680 906	704 909

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 680 906 тыс. рублей (2008 г.: 704 909 тыс. рублей), обладают сходными характеристиками невысокого кредитного риска.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком размещен один депозит, превышающий 10% капитала Банка общей суммой 655 622 тыс. рублей, что составляет 96,3 % средств в других банках (2008 г.: 658 429 тыс. рублей, или 93,4% от средств в других банках).

В 2009 и 2008 годах Банк не создавал резервы под обесценение средств в других банках.

8. Кредиты клиентам

	2009	2008
Корпоративные кредиты	4 547 842	4 682 157
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	948 481	1 015 385
Потребительские кредиты физическим лицам	197 457	232 523
Ипотечные кредиты физическим лицам	22 411	24 862
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(978 679)	(641 873)
Итого кредитов клиентам	4 737 512	5 313 054

По состоянию на 31 декабря 2009 года начисленные проценты по обесцененным кредитам составили 113 410 тыс. рублей (2008 г.: 47 626 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2009 и 2008 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу		Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2008 года	271 378	72 995	15 961	360 334	
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2008 года	114 352	170 288	(1 420)	283 220	
Кредиты, списанные в течение 2008 года как безнадежные	-	(1 200)	(481)	(1 681)	
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2008 года	385 730	242 083	14 060	641 873	
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2009 года	404 079	(72 859)	9 344	340 564	
Кредиты, списанные в течение 2009 года как безнадежные	-	(3 354)	(404)	(3 758)	
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2009 года	789 809	165 870	23 000	978 679	

В течение 2009 года на основании решения Совета директоров списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в сумме 3 758 тыс. рублей (2008 г.: 1 681 тыс. рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 283 331	39,9	2 466 623	41,4
Промышленность	1 092 184	19,1	878 937	14,8
Финансовые услуги	734 687	12,9	1 034 084	17,4
Строительство	628 259	11,0	386 374	6,5
Сельское хозяйство	295 430	5,2	352 070	5,9
Электроэнергетика	260 657	4,6	350 000	5,9
Физические лица	219 868	3,8	257 384	4,3
Транспорт	116 230	2,0	129 617	2,2
Прочее	85 545	1,5	99 838	1,6
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	5 716 191	100,0	5 954 927	100,0

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было 12 заемщиков (2008 г.: 13 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 744 202 тыс. рублей (2008 г.: 2 988 761 тыс. рублей), что составляет 48,01% от общей суммы кредитов клиентам (2008 г.: 56,25% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	4 006 247	375 267	3 630 980	9,4
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	136 361	136 361	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	264 693	137 640	127 053	52,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	140 541	140 541	-	100,0
Итого корпоративных кредитов	4 547 842	789 809	3 758 033	17,4
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	195 146	-	195 146	-
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	595 947	20 478	575 469	3,4
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	42 757	30 761	11 996	71,9
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	114 631	114 631	-	100,0
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	948 481	165 870	782 611	17,5
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	177 994	10 796	167 198	6,1
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 313	51	1 262	3,9
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 168	1 171	5 997	16,3
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 291	3 291	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 691	7 691	-	100,0
Итого потребительских кредитов физическим лицам	197 457	23 000	174 457	11,6

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Необесцененные кредиты</i>	22 411	-	22 411	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	22 411	-	22 411	-
Итого кредитов клиентам	5 716 191	978 679	4 737 512	17,1

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	277 327	-	277 327	-
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	4 216 895	366 361	3 850 534	8,7
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	187 935	19 369	168 566	10,3
Итого корпоративных кредитов	4 682 157	385 730	4 296 427	8,2
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	126 766	-	126 766	-
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	652 688	6 450	646 238	1,0
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	298	-	298	-
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	232 597	232 597	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 036	3 036	-	100,0
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 015 385	242 083	773 302	23,8

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	215 035	4 992	210 043	2,3
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	7 303	655	6 648	9,0
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 344	572	1 772	24,4
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 294	1 294	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6 547	6 547	-	100,0
Итого потребительских кредитов физическим лицам	232 523	14 060	218 463	6,0
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	24 862	-	24 862	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	24 862	-	24 862	-
Итого кредитов клиентам	5 954 927	641 873	5 313 054	10,8

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 152 864 тыс. рублей (2008 г.: 470 169 тыс. рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	3 298 236	1 647 425	526 963	4 911	5 477 535
Недвижимость	1 288 741	749 495	140 935	10 234	2 189 405
Товары в обороте	994 017	256 012	-	-	1 250 029
Оборудование	249 488	63 448	3 491	-	316 427
Транспортные средства	1 150	36 255	24 001	-	61 406
Права требования	-	-	-	25 107	25 107
Собственные ценные бумаги	-	3 000	-	-	3 000
Денежные депозиты	-	-	3 000	-	3 000
Итого залогового обеспечения	5 831 632	2 755 635	698 390	40 252	9 325 909

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	1 894 385	1 045 277	593 493	4 911	3 538 066
Недвижимость	975 233	474 083	58 733	18 268	1 526 317
Товары в обороте	1 011 934	225 644	-	-	1 237 578
Оборудование	330 356	62 793	3 491	-	396 640
Собственные ценные бумаги	199 998	-	-	-	199 998
Транспортные средства	-	26 385	20 278	-	46 663
Права требования	-	-	109	26 279	26 388
Гарантии	-	15 000	-	-	15 000
Итого залогового обеспечения	4 411 906	1 849 182	676 104	49 458	6 986 650

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения индивидуально обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

Корпоративные кредиты

Индивидуально обесцененные кредиты

Поручительства	3 298 236
Недвижимость	1 288 741
Товары в обороте	994 017
Оборудование	249 488
Транспортные средства	1 150
Итого залогового обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам	5 831 632

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения индивидуально обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года:

Корпоративные кредиты

Индивидуально обесцененные кредиты

Поручительства	1 894 385
Товары в обороте	1 011 934
Недвижимость	975 233
Собственные ценные бумаги	199 998
Оборудование	330 356
Итого залогового обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам	4 411 906

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты клиентам в общей сумме 2 461 557 тыс. рублей, или 43,1% от общей суммы кредитов клиентам, являются необеспеченными (2008 г.: 2 542 977 тыс. рублей, или 47,9% от общей суммы кредитов клиентам).

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009	2008
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	215 175	214 903
- Муниципальные облигации	45 828	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	21 306	49 693
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	17 845	11 472
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(60)	(34)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	300 094	276 034

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения от ноября 2021 года до февраля 2036 года, (2008 г.: от ноября 2021 года до февраля 2036 года), купонный доход от 6,9% до 8,5%, в зависимости от выпуска, (2008 г.: от 6,9% до 9,0%) и доходность к погашению от 8,6% до 8,9% (2008 г.: от 9,1% до 9,2%).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря

2009 года имеют сроки погашения от марта 2010 года до июня 2011 года, купонный доход от 10,0% до 19,5%, доходность к погашению от 6,5% до 8,7% (в зависимости от выпуска). Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2008 отсутствуют.

Корпоративные облигации представлены котируемыми процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными ОАО «Банк ВТБ» (2008 г.: ООО «ХКФ Банк», ОАО «Номос-Банк», ОАО «Банк ВТБ», ОАО АФК «Система», ОАО «Трубная Металлургическая Компания», ОАО «ВБД ПП»). Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют срок погашения от октября 2013 года до июля 2016 года (2008 г.: от мая 2010 года до июля 2016 года), купонный доход от 13,3% до 15,0% (2008 г.: от 7,6% до 9,5%) и доходность к погашению от 6,6% до 8,2% (2008 г.: от 15,9% до 41,8%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года корпоративные акции представлены акциями российских организаций преимущественно нефтегазовой и энергетической отраслей, а также банка ОАО «Банк ВТБ».

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долевых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в течение 2009 и 2008 годов:

	2009	2008
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 1 января	34	28
Отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в течение года	26	6
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря	60	34

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB+	Baa2	BBB	215 175
- Муниципальные облигации				
- Министерство финансов Республики Карелия	BB-	-	-	5 387
- Правительство г. Москвы	BBB	Baa1	BBB	40 441
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
- ОАО «Банк ВТБ»	BBB	Baa1	BBB	21 306
Итого долговых ценных бумаг				282 309

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB+	Baa1	BBB	214 903
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
- ОАО «Номос-Банк»	B+	Ba3	-	25 378
- ОАО «Урса Банк»	B+	Ba3	-	24 315
Итого долговых ценных бумаг				264 596

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января	276 068	738 473
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	31 999	(73 789)
Начисленные процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	26 053	28 854
Проценты полученные	(25 614)	(27 970)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	160 622	179 293
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(168 974)	(568 793)
Балансовая стоимость на 31 декабря	300 154	276 068

Ниже представлены долевыми финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %	Справедливая стоимость	
			2009	2008
ОАО «Сургутнефтегаз»	Нефтегазовая	-	4 688	2 925
ОАО «Транснефть»	Нефтяной транспорт	-	4 391	1 274
ОАО «Банк ВТБ»	Банковская	-	3 511	1 732
ОАО «Русгидро»	Энергетика	-	1 431	760
ОАО «ВОЛГАТЕЛЕКОМ»	Телекоммуникации	-	888	159
ОАО «МОСЭНЕРГО»	Энергетика	-	404	116
ОАО «ТГК-9»	Энергетика	-	376	139
ОАО «МОЭСК»	Энергетика	-	351	329
ОАО «ОГК-1»	Энергетика	-	252	119
ОАО «ТГК-1»	Энергетика	-	230	-
ОАО «ОГК-3»	Энергетика	-	218	-
ОАО «МРСК УРАЛА»	Энергетика	-	194	67
ОАО «Волжская ТГК»	Энергетика	-	168	-
ОАО «ОГК-2»	Энергетика	-	168	-
ОАО «ОГК-6»	Энергетика	-	159	56
ОАО «РАО Энергетические Системы Востока»	Энергетика	-	134	-
ЗАО Редакция журнала «Финансы Востока»	Финансовые издания	5,0	55	55
ОАО «АК «Сбербанк РФ»	Банковская	-	-	1 288
ОАО «ГМК НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ»	Цветная металлургия	-	-	500
ОАО «ФСК ЕЭС»	Энергетика	-	-	454
ОАО «РОСТЕЛЕКОМ»	Телекоммуникации	-	-	380
ОАО «ХОЛДИНГ МРСК»	Энергетика	-	-	314
ОАО «ОГК-4»	Энергетика	-	-	142
ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»	Энергетика	-	-	96
Прочие	-	-	227	567
Итого			17 845	11 472

Долевыми финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлены обыкновенными акциями.

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2009	2008
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации Банка России (ОБР)	66 067	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	36 158	68 079
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	17 304	97 364
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	119 529	165 443

Облигации Банка России являются ценными бумагами, выпущенными Банком России с номиналом в рублях РФ. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют срок погашения в июне 2010 года, дисконтный доход 6,4% годовых. Облигации Банка России по состоянию на 31 декабря 2008 года отсутствуют.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения от июля 2010 года до ноября 2011 года (2008 г.: от апреля 2009 года до ноября 2011 года). Купонный доход от 10,0% до 11,4%, в зависимости от выпуска (2008 г.: от 5,8% до 6,2%, в зависимости от выпуска), доходность к погашению от 7,6% до 6,3% (2008 г.: от 7,5% до 15,8%) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации являются негосударственными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными ОАО «МДМ Банк», ОАО «Северо-Западный Телеком» (2008 г.: ОАО АКБ «Росбанк», ОАО «Банк Зенит», ОАО «Банк Петрокоммерц», ОАО «Банк ВТб», ОАО «Номос-Банк», ОАО «Урса-Банк», ОАО «Северо-Западный Телеком», ОАО «Сибирьтелеком», ОАО «Центртелеком»). Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения от октября 2011 года до декабря 2011 года (2008 г.: от февраля 2009 года до декабря 2011 года). Купонный доход от 8,1% до 10,1% (2008 г.: от 7,7% до 13,8%) доходность к погашению от 10,3% до 10,6% (2008 г.: от 13,1% до 14,6%) в зависимости от выпуска.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января	165 443	-
Приобретение	112 132	162 830
Погашение	(156 538)	-
Начисленные процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения	9 348	3 318
Проценты полученные	(10 856)	(705)
Балансовая стоимость на 31 декабря	119 529	165 443

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации Банка России (ОБР)	-	-	-	66 067	66 067
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB+	Baa2	BBB	-	36 158
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации					
ОАО «МДМ Банк»	BB-	BB-	B+	-	9 918
ОАО «Северо-Западный Телеком»	BB-	-	BB-	-	7 386
Итого инвестиции удерживаемые до погашения					119 529

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB+	Baa1	BBB	68 079
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
ОАО АКБ «Росбанк»	A-	Baa3	BB+	15 396
ОАО «Банк Зенит»	B+	-	-	10 267
ОАО «Урса Банк»	B+	Ba3	-	19 811
ОАО «Банк ВТб»	BBB	Baa1	BBB	5 139
ОАО «Номос-Банк»	B+	Ba3	-	5 002
ОАО Банк «Петрокоммерц»	-	Ba3	B+	10 196
ОАО «Северо-Западный Телеком»	BB-	-	BB-	9 818
ОАО «Сибирьтелеком»	B+	-	-	10 061
ОАО «Центртелеком»	B	-	B+	11 674
Итого инвестиции удерживаемые до погашения				165 443

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

11. Основные средства

	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	494 218	135 606	10 157	639 981
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2009 года	495 047	242 192	16 443	753 682
Приобретение	86 219	9 163	3 200	98 582
Переоценка основных средств	(11 121)	-	-	(11 121)
Приобретение по договорам финансового лизинга	-	2 974	-	2 974
Выбытие	-	(23 951)	(1 095)	(25 046)
Выбытие амортизации при переоценке	(8 263)	-	-	(8 263)
Выбытие по договорам финансового лизинга	(87 028)	-	-	(87 028)
Остаток на 31 декабря 2009 года	474 854	230 378	18 548	723 780
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2009 года	829	106 586	6 286	113 701
Амортизационные отчисления	8 159	22 104	1 522	31 785
Амортизационные отчисления по договорам финансового лизинга	1 596	12 345	1 971	15 912
Выбытие	-	(19 137)	(477)	(19 614)
Выбытие амортизации при переоценке	(8 263)	-	-	(8 263)
Выбытие по договорам финансового лизинга	(2 321)	-	-	(2 321)
Остаток на 31 декабря 2009 года	-	121 898	9 302	131 200
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	474 854	108 480	9 246	592 580

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	369 068	138 863	8 339	516 270
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2008 года	376 600	219 965	13 007	609 572
Переоценка основных средств	28 336	-	-	28 336
Приобретение	17 519	82 094	4 049	103 662
Приобретение по договорам финансового лизинга	87 028	9 153	-	96 181
Выбытие амортизации при переоценке	(14 436)	-	-	(14 436)
Выбытие	-	(69 020)	(613)	(69 633)
Остаток на 31 декабря 2008 года	495 047	242 192	16 443	753 682
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2008 года	7 532	81 102	4 668	93 302
Амортизационные отчисления	7 008	20 479	485	27 972
Амортизационные отчисления по договорам финансового лизинга	725	12 479	1 644	14 848
Выбытие амортизации при переоценке	(14 436)	-	-	(14 436)
Выбытие	-	(7 474)	(511)	(7 985)
Остаток на 31 декабря 2008 года	829	106 586	6 286	113 701
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	494 218	135 606	10 157	639 981

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2009 года. Оценка была выполнена независимой фирмой НП «Клуб Профессионал» и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий включена сумма 348 221 тыс. рублей (2008 г.: 359 342 тыс. рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 69 645 тыс. рублей (2008 г.: 71 869 тыс. рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16 (Примечание 22).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2009	2008
Первоначальная стоимость	149 140	150 992
Накопленная амортизация и обесценение	(6 413)	(3 590)
Остаточная стоимость	142 727	147 402

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемые основные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга).

Балансовая стоимость основных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	86 303	49 528	4 928	140 759
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	-	40 157	2 957	43 114

Сумма обязательств Банка по финансовой аренде на 31 декабря 2009 года составила 20 513 тыс. рублей (на 31 декабря 2008 г.: 122 281 тыс. рублей).

12. Прочие активы

	2009	2008
Дебиторская задолженность	44 155	37 310
Авансовые платежи	23 868	15 380
Расчеты по пластиковым картам	14 334	13 891
Средства в расчетах с платежными системами	3 485	4 585
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	2 401	2 075
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	55	55
Расчеты по операциям с ценными бумагами	15	23
Средства, выданные под отчет работникам	-	8
Прочее	1 495	527
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(37 946)	(31 641)
Итого прочих активов	51 862	42 213

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2009 и 2008 годов:

Дебиторская задолженность

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2008 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2008 года	31 641
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2008 года	31 641
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2009 года	6 305
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2009 года	37 946

По состоянию на 31 декабря 2009 года резерв под обесценение прочих активов на 82,43% в сумме 31 279 тыс. рублей (2008 г.: 98,85% в сумме 31 279 тыс. рублей) представляет собой резерв, сформированный под задолженность, возникшую в связи с мошенническими действиями, произведенными директором Уссурийского филиала Банка.

Ниже приведен перечень вложений в уставные капиталы прочих компаний:

Название	2009		2008	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Дальневосточная судостроительная лизинговая компания»	53	5	53	5
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	1	5	1	5
ООО «Приморская лизинговая компания»	1	5	1	5
Итого вложений в уставные капиталы прочих компаний	55		55	

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущие	Индивидуально обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	-	44 155	44 155
Расчеты по пластиковым картам	14 334	-	14 334
Средства в расчетах с платежными системами	3 485	-	3 485
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	55	55
Расчеты по операциям с ценными бумагами	15	-	15
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(37 946)	(37 946)
Итого прочих активов	17 834	6 264	24 098

Анализ текущих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года показал, что представленные выше текущие финансовые активы, в общей сумме 17 834 тыс. рублей (2008 г.: 18 554 тыс. рублей), обладают сходными характеристиками невысокого кредитного риска.

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущие	Просроченные менее 1 месяца	Просроченные от 1 до 6 месяцев	Итого
Дебиторская задолженность	-	6 441	37 714	44 155
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	55	-	-	55
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(6)	(226)	(37 714)	(37 946)
Итого прочих активов	49	6 215	-	6 264

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Текущие	Индивидуально обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	-	37 310	37 310
Расчеты по пластиковым картам	13 891	-	13 891
Средства в расчетах с платежными системами	4 585	-	4 585
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	55	-	55
Расчеты по операциям с ценными бумагами	23	-	23
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(31 641)	(31 641)
Итого прочих активов	18 554	5 669	24 223

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Просроченные менее 1 месяца	Просроченные от 1 до 6 месяцев	Итого
Дебиторская задолженность	6 031	31 279	37 310
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(362)	(31 279)	(31 641)
Итого прочих активов	5 669	-	5 669

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года не имеет обеспечения.

13. Средства других банков

	2009	2008
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	28 451	26 645
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	134 300
Итого средств других банков	28 451	160 945

14. Средства клиентов

	2009	2008
Государственные и общественные организации		
– Текущие/расчетные счета	431 431	155 284
– Срочные депозиты	-	4 062
Прочие юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	4 476 989	2 721 564
– Срочные депозиты	238 954	500 176
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	1 681 454	1 317 874
– Срочные вклады	2 950 033	1 765 897
Итого средств клиентов	9 778 861	6 464 857

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 631 487	47,4	3 083 771	47,7
Строительство	2 543 693	26,0	544 009	8,4
Торговля	711 367	7,3	501 066	7,8
Государственные и общественные организации	431 431	4,4	159 346	2,5
Услуги	398 272	4,1	426 114	6,6
Промышленность	381 810	3,9	451 190	7,0
Страховая деятельность	243 208	2,5	802 307	12,4
Транспорт и связь	152 874	1,6	190 638	2,9
Прочее	284 719	2,8	306 416	4,7
Итого средств клиентов	9 778 861	100,0	6 464 857	100,0

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка были остатки денежных средств трех клиентов (2008 г.: трех клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 817 721 тыс. рублей, или 28,8% от общей суммы средств клиентов (2008 г.: 1 078 511 тыс. рублей, или 16,7% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2009 года концентрация остатков денежных средств одного крупного вкладчика Банка составила 1 960 670 тыс. рублей, или 20,1% от общей суммы средств клиентов (2008 г.: 521 057 тыс. рублей, или 8,1% от общей суммы средств клиентов).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями с номиналом в рублях РФ и в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма выпущенных векселей составила 107 691 тыс. рублей (2008 г.: 327 318 тыс. рублей). Выпущенные векселя в рублях РФ имеют сроки погашения от марта 2010 года по апрель 2011 года (2008 г.: от января 2009 года по май 2009 года), процентная ставка по векселям составляет от 7,0% до 9,0% (2008 г.: от 8,0% до 10,0%).

Векселя с номиналом в долларах США по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения от августа 2010 года по сентябрь 2010 года (2008 г.: от января 2009 года по май 2009 года), процентная ставка составляет от 5,5% до 8,0% (2008 г.: от 8,0% до 11,0%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка нет векселей с суммой, превышающей 10% капитала Банка (в 2008 г.: один вексель суммой 217 002 тыс. рублей, что составляло 66,3% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

16. Прочие обязательства

	Примечание	2009	2008
Обязательства по финансовой аренде		20 513	122 281
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		15 291	21 197
Резерв по обязательствам кредитного характера	29	9 241	6 571
Обязательства по уплате страховых взносов по обязательному страхованию вкладов		4 246	3 115
Кредиторская задолженность		3 923	11 460
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		2 917	3 985
Расчеты по пластиковым картам		908	201
Обязательства по выплате дивидендов	24	752	1 092
Прочее		4 902	1 088
Итого прочих обязательств		62 693	170 990

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2009			2008		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027
Итого уставного капитала	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2009 года эмиссионный доход составил 352 357 тыс. рублей (2008 г.: 352 357 тыс. рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Банка составила 843 927 тыс. рублей (2008 г.: 754 559 тыс. рублей), в том числе прибыль отчетного года 89 353 тыс. рублей (2008 г.: 24 883 тыс. рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 12 500 тыс. рублей (2008 г.: 12 500 тыс. рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	918 277	934 781
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 053	28 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 498	7 367
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9 348	3 318
Средства в других банках	367	16 522
Итого процентных доходов	968 543	990 842
Процентные расходы		
Средства клиентов	342 661	280 963
Расходы по финансовой аренде	37 475	19 345
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 014	16 151
Средства других банков	3 961	26 725
Итого процентных расходов	390 111	343 184
Чистые процентные доходы	578 432	647 658

20. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	314 666	370 585
Комиссия по операциям с валютными ценностями	76 361	107 829
Комиссии по выданным гарантиям	5 358	9 597
Прочее	30 825	25 878
Итого комиссионных доходов	427 210	513 889
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	47 978	71 312
Комиссия по операциям с валютными ценностями	3 608	5 747
Прочее	1 283	1 728
Итого комиссионных расходов	52 869	78 787
Чистые комиссионные доходы	374 341	435 102

21. Операционные расходы

	Примечание	2009	2008
Затраты на персонал		327 449	365 523
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		54 685	44 306
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		54 638	72 238
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		52 932	41 518
Амортизация основных средств	11	47 697	42 820
Административные расходы		41 032	41 245
Расходы по аренде		25 009	30 253
Реклама и маркетинг		10 255	16 584
Прочее		9 288	10 290
Итого операционных расходов		622 985	664 777

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	24 701	73 166
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 590	(24 819)
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	(14 016)
За вычетом изменения ставки по налогу на прибыль, учтенного непосредственно в капитале	-	13 136
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в капитале	(4 176)	9 091
Расходы по налогу на прибыль за год	22 115	56 558

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008 г.: 24%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2009	2008
Прибыль по МСФО до налогообложения	113 984	231 411
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	22 797	55 539
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(4 207)	(2 824)
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	(880)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	3 525	4 723
Расходы по налогу на прибыль за год	22 115	56 558

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2009	Изменение	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	28 873	13 235	15 638
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8 879	(6 400)	15 279
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1)	1
Инвестиции, удерживаемые до погашения	280	280	-
Прочее	10 940	(20 593)	31 533
Общая сумма отложенных налоговых активов	48 972	(13 479)	62 451
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(69 645)	2 224	(71 869)
Основные средства	(22 770)	11 631	(34 401)
Резерв по прочим активам	(2 546)	(1 682)	(864)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(864)	(864)	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	580	(580)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(95 825)	11 889	(107 714)
Итого чистые отложенные налоговые обязательства	(46 853)	(1 590)	(45 263)

	2008	Изменение	Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	2007
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	15 638	13 029	(522)	3 131
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	15 279	14 758	(104)	625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	(151)	(30)	182
Прочее	31 533	18 098	(2 688)	16 125
Общая сумма отложенных налоговых активов	62 451	45 734	(3 344)	20 063
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Переоценка основных средств	(71 869)	(5 668)	13 240	(79 441)
Основные средства	(34 401)	(13 803)	4 120	(24 718)
Резерв по прочим активам	(864)	(864)	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(580)	(580)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(107 714)	(20 915)	17 360	(104 159)
Итого чистые отложенные налоговые обязательства	(45 263)	24 819	14 016	(84 096)

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2009 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 69 645 тыс. рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по

справедливой стоимости (2008 г.: 71 869 тыс. рублей) и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО 16(см. Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2009 года отложенный налоговый актив в сумме 8 879 тыс. рублей (2008 г.: 15 279 тыс. рублей) возник в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Отложенный налоговый актив, связанный с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Банка и в дальнейшем отражается в отчете о совокупном доходе в момент выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2009	2008
Чистая прибыль (тыс. рублей)	91 869	174 853
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс. штук)	250,0	250,0
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	367,5	699,4

24. Дивиденды

	2009	2008
Дивиденды к выплате на 1 января	1 092	729
Дивиденды, объявленные в течение года	-	175 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	340	174 637
Дивиденды к выплате на 31 декабря	752	1 092
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, рублей	-	700

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

25. Компоненты совокупного дохода

	2009	2008
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9)	31 999	(73 789)
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	31 999	(73 789)
Переоценка основных средств		
Переоценка основных средств (Примечание 11)	(11 121)	28 336
Эффект от переоценки основных средств	(11 121)	28 336
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6 400)	14 758
Переоценка основных средств	2 224	(5 668)
Эффект изменения ставки налога на прибыль в отношении переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(104)
Эффект изменения ставки налога на прибыль в отношении переоценки основных средств	-	13 240
Прочий совокупный доход/ (расход) после налогообложения	16 702	(23 227)

26. Сегментный анализ

Операции банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Банка, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

Комитет по управлению активами и пассивами анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются.
- Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 123 147	-	-	-	5 123 147
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	29 202	47 843	-	77 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 546	-	-	-	74 546
Средства в других банках	649 606	-	-	-	649 606
Кредиты клиентам	-	4 629 362	129 748	-	4 759 110
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	299 216	-	-	-	299 216
Инвестиции, удерживаемые до погашения	117 472	-	-	-	117 472
Основные средства	-	-	-	499 043	499 043
Прочие активы	59	-	14 334	28 044	42 437
Итого активов	6 264 046	4 658 564	191 925	527 087	11 641 622

Сопоставление с активами

Исключение взаимных остатков и реклассификации					52 907
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости					68 168
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов					(135 127)
Корректировки стоимости основных средств					93 537
Прочие корректировки					20 010
Итого активов					11 741 117

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	28 451	-	-	-	28 451
Средства клиентов	-	5 145 855	4 575 383	-	9 721 238
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	100 634	3 567	-	104 201
Прочие обязательства	-	54 999	2 164	12 335	69 498
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	2 877	2 877
Итого обязательств	28 451	5 301 488	4 581 114	15 212	9 926 265

Сопоставление с обязательствами

Исключение взаимных остатков и реклассификации					52 907
Отложенное налогообложение					46 853
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					15 291
Начисление обязательств по финансовой аренде					20 513
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера					(43 666)
Прочие корректировки					11 414
Итого обязательств					10 029 577

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 593 036	-	-	-	1 593 036
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	5 197	4 610	-	9 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 069	-	-	-	59 069
Средства в других банках	645 260	-	-	-	645 260
Кредиты клиентам	-	5 085 393	247 322	-	5 332 715
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	277 595	-	-	-	277 595
Инвестиции, удерживаемые до погашения	160 215	-	-	-	160 215
Основные средства	-	-	-	444 125	444 125
Прочие активы	44	3 357	14 727	15 379	33 507
Итого активов	2 735 219	5 093 947	266 659	459 504	8 555 329

Сопоставление с активами

Исключение взаимных остатков и реклассификации					48 614
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости					17 302
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов					(71 621)
Корректировки стоимости основных средств					195 856
Прочие корректировки					26 862
Итого активов					8 772 342

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	154 826	-	-	-	154 826
Средства клиентов	-	3 354 570	3 015 512	-	6 370 082
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	316 451	2 519	-	318 970
Прочие обязательства	243	17 840	65 358	36 266	119 707
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	3 985	3 985
Итого обязательств	155 069	3 688 861	3 083 389	40 251	6 967 570

Сопоставление с обязательствами

Исключение взаимных остатков и реклассификации					48 614
Отложенное налогообложение					45 263
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					21 197
Начисление обязательств по финансовой аренде					122 281
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера					(42 043)
Прочие корректировки					6 491
Итого обязательств					7 169 373

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	50 266	815 008	36 250	-	901 524
Процентные расходы	(10 792)	(102 030)	(240 631)	-	(353 453)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(57 940)	-	-	-	(57 940)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(83)	-	-	-	(83)
Комиссионные доходы	-	282 701	86 214	74 448	443 363
Комиссионные расходы	-	(48 248)	(3 608)	(1 287)	(53 143)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	80 993	-	-	-	80 993
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	88 547	-	-	-	88 547
Дивиденды полученные	-	237	-	-	237
Прочие доходы	21 853	2 817	-	9 574	34 244
Чистые операционные доходы по сегментам	172 844	950 485	(121 775)	82 735	1 084 289
Резервы под обесценение кредитов клиентам	-	(265 643)	(2 378)	-	(268 021)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(26)	-	-	-	(26)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочим активам	-	(4 293)	-	(14 723)	(19 016)
Операционные расходы	(12 454)	(286 036)	(26 154)	(350 116)	(674 760)
В том числе амортизационные отчисления				(35 847)	(35 847)
Прибыль до налогообложения по сегментам	160 364	394 513	(150 307)	(282 104)	122 466
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(24 701)	(24 701)
Прибыль					97 765

Сопоставление с прибылью до налогообложения

Доначисление процентов (Доначисление)/Восстановление резерва по кредитам клиентов	68 168
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера	(135 127)
Расходы по неиспользованным отпускам	73 747
Расходы/доходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов удерживаемых для продажи, и инвестиционной недвижимости	(15 291)
Прочие корректировки	10 555
Итого прибыль до налогообложения	14 167
	113 984

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначейс- кий бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	56 117	790 046	40 917	-	887 080
Процентные расходы	(43 766)	(85 582)	(195 966)	-	(325 314)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(50 961)	-	-	-	(50 961)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(15 076)	-	-	-	(15 076)
Комиссионные доходы	-	368 628	119 505	112 825	600 958
Комиссионные расходы	-	(52 402)	(23 547)	(1 557)	(77 506)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	134 154	-	-	-	134 154
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	18 646	-	-	-	18 646
Дивиденды полученные	247	-	-	-	247
Прочие доходы	-	-	-	15 259	15 259
Чистые операционные доходы по сегментам	99 361	1 020 690	(59 091)	126 527	1 187 487
Резервы под обесценение кредитов клиентам	-	(203 468)	954	-	(202 514)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(6)	-	-	-	(6)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочим активам	-	(4 733)	-	(13 956)	(18 689)
Операционные расходы	(16 291)	(303 268)	(34 253)	(333 035)	(686 847)
В том числе амортизационные отчисления				(34 986)	(34 986)
Прибыль до налогообложения по сегментам	83 064	509 221	(92 390)	(220 464)	279 431
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(73 164)	(73 164)
Прибыль					206 267

Сопоставление с прибылью до налогообложения

Доначисление процентов (Доначисление)/Восстановление резерва по кредитам клиентов	17 302	(71 621)
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера	71 921	
Расходы по неиспользованным отпускам	(21 197)	
Расходы/доходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов удерживаемых для продажи, и инвестиционной недвижимости	11 571	
Прочие корректировки	17 168	
Итого прибыль до налогообложения	231 411	

27. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (отраслевой, кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Отраслевой риск. Одним из основных рисков является отраслевая концентрация в строительство жилой и коммерческой недвижимости и финансирование инвесторов в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на кредитном комитете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с кредитной политикой Банка, управление кредитным риском осуществляется через двухуровневую систему управления в целом по кредитному портфелю, используя управление лимитами, управление резервами на возможные потери, оценку риска по крупным сделкам, регламентацию взаимоотношений со службами, генерирующими кредитный риск, а также через систему оценки и минимизации риска по индивидуальным сделкам в соответствии с установленными лимитами. Лимиты устанавливаются по отраслям сферы деятельности заемщиков, концентрации крупных заемщиков, по связанности заемщиков, по кредитным продуктам (корпоративные, стандартизированные, розничные). Используется индивидуальный подход к организации системы контроля и мониторинга. Банк регламентирует органам и конкретным должностным лицам полномочия на совершение кредитных операций. С целью снижения концентрации риска проводится географическая диверсификация кредитного портфеля. Банк использует быстрое и адекватное реагирование на стадии возникновения негативных тенденций, направленных на предотвращение критически значительного размера кредитного риска, проводятся кадровые мероприятия, охватывающие обучение и повышение квалификации сотрудников руководителей, занятых кредитными операциями.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 29.

При возникновении проблемных активов работу координирует Кредитный Комитет с возможным привлечением специализированных организаций.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств,

что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9, 10, 12.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 334 792	772 024	309	5 107 125
Обязательные резервы на счетах в Банке России	77 045	-	-	77 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 464	-	-	74 464
Средства в других банках	25 224	30	655 652	680 906
Кредиты клиентам	4 737 512	-	-	4 737 512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 094	-	-	300 094
Инвестиции, удерживаемые до погашения	119 529	-	-	119 529
Основные средства	592 580	-	-	592 580
Прочие активы	51 862	-	-	51 862
Итого активов	10 313 102	772 054	655 961	11 741 117
Обязательства				
Средства других банков	28 451	-	-	28 451
Средства клиентов	9 774 459	4 253	149	9 778 861
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 691	-	-	107 691
Прочие обязательства	62 693	-	-	62 693
Текущие налоговые обязательства	5 028	-	-	5 028
Отложенные налоговые обязательства	46 853	-	-	46 853
Итого обязательств	10 025 175	4 253	149	10 029 577
Чистая балансовая позиция	287 927	767 801	655 812	1 711 540
Обязательства кредитного характера	1 527 028	-	-	1 527 028

*ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 377 903	175 034	777	1 553 714
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 807	-	-	9 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 953	-	-	58 953
Средства в других банках	-	658 429	46 480	704 909
Кредиты клиентам	5 313 054	-	-	5 313 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	276 034	-	-	276 034
Инвестиции, удерживаемые до погашения	165 443	-	-	165 443
Основные средства	639 981	-	-	639 981
Текущие налоговые активы	8 234	-	-	8 234
Прочие активы	42 213	-	-	42 213
Итого активов	7 891 622	833 463	47 257	8 772 342
Обязательства				
Средства других банков	155 069	5 876	-	160 945
Средства клиентов	6 441 613	6 949	16 295	6 464 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	327 318	-	-	327 318
Прочие обязательства	170 990	-	-	170 990
Отложенные налоговые обязательства	45 263	-	-	45 263
Итого обязательств	7 140 253	12 825	16 295	7 169 373
Чистая балансовая позиция	751 369	820 638	30 962	1 602 969
Обязательства кредитного характера	857 161	36 568	-	893 729

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2009 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 080 080	788 487	178 780	59 778	5 107 125
Обязательные резервы на счетах в Банке России	77 045	-	-	-	77 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 464	-	-	-	74 464
Средства в других банках	-	680 906	-	-	680 906
Кредиты клиентам	4 642 888	94 624	-	-	4 737 512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 094	-	-	-	300 094
Инвестиции, удерживаемые до погашения	119 529	-	-	-	119 529
Основные средства	592 580	-	-	-	592 580
Прочие активы	50 955	907	-	-	51 862
Итого активов	9 937 635	1 564 924	178 780	59 778	11 741 117
Обязательства					
Средства других банков	25 938	1 642	67	804	28 451
Средства клиентов	8 106 884	1 425 125	177 491	69 361	9 778 861
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 786	103 905	-	-	107 691
Прочие обязательства	62 693	-	-	-	62 693
Текущие налоговые обязательства	5 028	-	-	-	5 028
Отложенные налоговые обязательства	46 853	-	-	-	46 853
Итого обязательств	8 251 182	1 530 672	177 558	70 165	10 029 577
Чистая балансовая позиция	1 686 453	34 252	1 222	(10 387)	1 711 540
Чистая внебалансовая позиция	-	(18 147)	-	18 147	-
Обязательства кредитного характера	1 461 799	60 890	4 339	-	1 527 028

По состоянию на 31 декабря 2008 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 276 728	114 634	86 645	75 707	1 553 714
Обязательные резервы на счетах Банке России	9 807	-	-	-	9 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 953	-	-	-	58 953
Средства в других банках	-	704 909	-	-	704 909
Кредиты клиентам	5 114 732	198 322	-	-	5 313 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	276 034	-	-	-	276 034
Инвестиции, удерживаемые до погашения	165 443	-	-	-	165 443
Основные средства	639 981	-	-	-	639 981
Текущие налоговые активы	8 234	-	-	-	8 234
Прочие активы	37 171	5 042	-	-	42 213
Итого активов	7 587 083	1 022 907	86 645	75 707	8 772 342
Обязательства					
Средства других банков	138 685	22 014	154	92	160 945
Средства клиентов	5 658 757	654 703	83 801	67 596	6 464 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 095	314 223	-	-	327 318
Прочие обязательства	170 990	-	-	-	170 990
Отложенные налоговые обязательства	45 263	-	-	-	45 263
Итого обязательств	6 026 790	990 940	83 955	67 688	7 169 373
Чистая балансовая позиция	1 560 293	31 967	2 690	8 019	1 602 969
Чистая внебалансовая позиция	-	-	-	-	-
Обязательства кредитного характера	721 595	172 134	-	-	893 729

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2009 года. Анализ отклонений курса валют за 2009 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США за 31 декабря 2009 года может составить 6%, отклонение курса Евро за 31 декабря 2009 года может составить 7%, отклонение прочих валют может составить 5%.

	2009	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 6%	2 055	1 644
Ослабление доллара США на 6%	(2 055)	(1 644)
Укрепление Евро на 7%	86	68
Ослабление Евро на 7%	(86)	(68)
Укрепление прочих валют на 5%	(519)	(415)
Ослабление прочих валют на 5%	519	415

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2008 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2008 года. Анализ отклонений курса валют за 2008 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США за 31 декабря 2008 года может составить 7%, отклонение курса Евро за 31 декабря 2008 года может составить 18%.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
		2008
Укрепление доллара США на 7%	1 885	1 432
Ослабление доллара США на 7%	(1 885)	(1 432)
Укрепление Евро на 18%	484	368
Ослабление Евро на 18%	(484)	(368)
Укрепление прочих валют на 5%	401	305
Ослабление прочих валют на 5%	(401)	(305)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2009 года данный коэффициент составил 102,6% (2008 г.: 70,8%) при минимально допустимом значении 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2009 года данный норматив составил 96,3% (2008 г.: 88,9%) при минимально допустимом значении 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2009 года данный норматив составил 43,9% (2008 г.: 57,8%), при максимально допустимом значении 120%.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием курса Банка России на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	28 451	-	-	-	28 451
Средства клиентов	7 386 468	1 022 387	983 385	593 483	9 985 723
Выпущенные долговые ценные бумаги	220	3 272	108 638	385	112 515
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 415 139	1 025 659	1 092 023	593 868	10 126 689

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2008 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	40 687	122 398	-	-	163 085
Средства клиентов	4 504 851	992 965	690 211	425 935	6 613 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 670	227 225	-	-	333 895
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 652 208	1 342 588	690 211	425 935	7 110 942

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 107 125	-	-	-	-	-	5 107 125
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	77 045	77 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 464	-	-	-	-	-	74 464
Средства в других банках	680 906	-	-	-	-	-	680 906
Кредиты клиентам	243 438	1 395 246	1 103 790	1 874 503	120 535	-	4 737 512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	32 453	-	24 117	225 739	17 785	300 094
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	66 067	3 086	50 376	-	-	119 529
Основные средства	-	-	-	-	-	592 580	592 580
Прочие активы	14 395	1 057	7 279	8 886	2 947	17 298	51 862
Итого активов	6 120 328	1 494 823	1 114 155	1 957 882	349 221	704 708	11 741 117
Обязательства							
Средства других банков	28 451	-	-	-	-	-	28 451
Средства клиентов	7 371 893	966 696	902 853	537 419	-	-	9 778 861
Выпущенные долговые ценные бумаги	220	3 212	103 904	355	-	-	107 691
Прочие обязательства	9 697	34 164	11 321	6 381	-	1 130	62 693
Текущие налоговые обязательства	-	5 028	-	-	-	-	5 028
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	46 853	46 853
Итого обязательств	7 410 261	1 009 100	1 018 078	544 155	-	47 983	10 029 577
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(1 289 933)	485 723	96 077	1 413 727	349 221	656 725	1 711 540
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(1 289 933)	(804 210)	(708 133)	705 594	1 054 815	1 711 540	-
Обязательства кредитного характера	63 367	390 031	844 692	228 938	-	-	1 527 028

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2008 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 553 714	-	-	-	-	-	1 553 714
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	9 807	9 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 953	-	-	-	-	-	58 953
Средства в других банках	704 909	-	-	-	-	-	704 909
Кредиты клиентам	417 791	1 834 381	1 178 826	1 881 746	310	-	5 313 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	40 169	224 427	11 438	276 034
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	90 910	21 871	52 662	-	-	165 443
Основные средства	-	-	-	-	-	639 981	639 981
Текущие налоговые активы	-	8 234	-	-	-	-	8 234
Прочие активы	8 268	2 094	5 954	4 398	4 964	16 535	42 213
Итого активов	2 743 635	1 935 619	1 206 651	1 978 975	229 701	677 761	8 772 342
Обязательства							
Средства других банков	40 403	120 542	-	-	-	-	160 945
Средства клиентов	4 493 671	944 951	649 037	377 198	-	-	6 464 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 653	220 665	-	-	-	-	327 318
Прочие обязательства	11 481	48 148	23 992	58 578	7 593	21 198	170 990
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	45 263	45 263
Итого обязательств	4 652 208	1 334 306	673 029	435 776	7 593	66 461	7 169 373
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(1 908 573)	601 313	533 622	1 543 199	222 108	611 300	1 602 969
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(1 908 573)	(1 307 260)	(773 638)	769 561	991 669	1 602 969	
Обязательства кредитного характера	102 620	394 224	256 677	140 208	-	-	893 729

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данных портфелей.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок. Казначейство осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	163 279	-	-	-	-	4 943 846	5 107 125
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	77 045	77 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 934	20 556	-	31 383	8 520	71	74 464
Средства в других банках	655 622	-	-	-	-	25 284	680 906
Кредиты клиентам	243 438	1 395 246	1 103 790	1 874 503	120 535	-	4 737 512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	32 453	-	24 117	225 739	17 785	300 094
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	66 067	3 086	50 376	-	-	119 529
Основные средства	-	-	-	-	-	592 580	592 580
Прочие активы	-	-	-	-	-	51 862	51 862
Итого активов	1 076 273	1 514 322	1 106 876	1 980 379	354 794	5 708 473	11 741 117
Обязательства							
Средства других банков	25 853	-	-	-	-	2 598	28 451
Средства клиентов	783 387	966 696	902 853	537 419	-	6 588 506	9 778 861
Выпущенные долговые ценные бумаги	221	3 212	103 904	354	-	-	107 691
Прочие обязательства	2 049	8 810	5 468	4 186	-	42 180	62 693
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	5 028	5 028
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	46 853	46 853
Итого обязательств	811 510	978 718	1 012 225	541 959	-	6 685 165	10 029 577
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	264 763	535 604	94 651	1 438 420	354 794	(976 692)	1 711 540
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	264 763	800 367	895 018	2 333 438	2 688 232	1 711 540	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	78 141	-	-	-	-	1 475 573	1 553 714
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	9 807	9 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 912	-	-	-	-	41	58 953
Средства в других банках	658 429	-	-	-	-	46 480	704 909
Кредиты клиентам	417 791	1 834 381	1 178 826	1 881 746	310	-	5 313 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	50 319	214 277	11 438	276 034
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	90 911	21 871	52 661	-	-	165 443
Основные средства	-	-	-	-	-	639 981	639 981
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	8 234	8 234
Прочие активы	-	-	-	-	-	42 213	42 213
Итого активов	1 213 273	1 925 292	1 200 697	1 984 726	214 587	2 233 767	8 772 342
Обязательства							
Средства других банков	40 403	120 542	-	-	-	-	160 945
Средства клиентов	299 309	944 951	649 037	377 198	-	4 194 362	6 464 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 654	220 664	-	-	-	-	327 318
Прочие обязательства	5 986	26 132	23 992	58 578	7 593	48 709	170 990
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	45 263	45 263
Итого обязательств	452 352	1 312 289	673 029	435 776	7 593	4 288 334	7 169 373
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2008 года	760 921	613 003	527 668	1 548 950	206 994	(2 054 567)	1 602 969
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2008 года	760 921	1 373 924	1 901 592	3 450 542	3 657 536	1 602 969	

Изменение на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года процентных ставок на 50 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года:

	2009			2008		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
Активы						
Денежные средства	-	-	0,6%	-	0,4%	0,9%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,2%	-	-	12,1%	-	-
Средства в других банках	-	2,8%	-	-	2,5%	-
Кредиты клиентам	16,2%	12,4%	-	14,3%	13,1%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,4%	-	-	8,1%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,1%	-	-	7,9%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	10,2%	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	8,2%	2,8%	2,0%	9,9%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	8,9%	7,2%	6,9%	11,5%	7,5%	6,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,3%	8,0%	-	8,6%	7,6%	-

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску изменения цены акций. Казначейство санкционирует и контролирует операции с долевыми инструментами.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений цен на долевыми финансовыми активами по состоянию на 31 декабря 2009 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Понижение цены на 10%	(6)	(1 423)
Повышение цены на 10%	6	1 423

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений цен на долевыми финансовыми активами по состоянию на 31 декабря 2008 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Понижение цены на 10%	(3)	(1 143)
Повышение цены на 10%	3	1 143

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2009	2008
Основной капитал	1 248 499	1 210 300
Дополнительный капитал	421 065	356 595
Итого нормативного капитала	1 669 564	1 566 895

В течение 2009 и 2008 годов Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 24,1% (2008 г.: 22,8%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

29. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут 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 2009 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2009	2008
Менее 1 года	26 910	15 789
От 1 до 5 лет	54 199	32 947
После 5 лет	13 328	20 622
Итого обязательств по операционной аренде	94 437	69 358

В 2009 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2009	2008
Неиспользованные кредитные линии	1 260 028	595 253
Гарантии выданные	225 414	268 479
Аккредитивы	50 827	36 568
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(9 241)	(6 571)
Итого обязательства кредитного характера	1 527 028	893 729

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2009	2008
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	6 571	20 116
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение года	2 670	(13 545)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	9 241	6 571

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2009	2008
Векселя	4 850	224 435
Итого активов, находящихся на хранении	4 850	224 435

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банка способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года:

	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 107 125	5 107 125	1 533 714	1 533 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 464	74 464	58 953	58 953
Средства в других банках	680 906	680 906	704 909	704 909
Кредиты клиентам	4 737 512	4 737 512	5 313 054	5 313 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 094	300 094	276 034	276 034
Инвестиции, удерживаемые до погашения	119 529	120 793	165 443	155 602
Финансовые обязательства				
Средства других банков	28 451	28 451	160 945	160 945
Средства клиентов	9 778 861	9 778 861	6 464 857	6 464 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 691	107 691	327 318	327 318

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемых денежных потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5 107 125	-	-	-	5 107 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Муниципальные облигации	33 749	-	-	-	33 749
- Корпоративные облигации	26 710	-	-	-	26 710
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 934	-	-	-	13 934
- Корпоративные акции	71	-	-	-	71
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	655 622	-	655 622
- Текущие счета в банках	-	-	25 284	-	25 284
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	3 758 033	-	3 758 033
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	782 611	-	782 611
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	-	-	-
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	174 457	-	174 457
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	22 411	-	22 411
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	215 175	215 175
- Муниципальные облигации	-	-	-	45 828	45 828
- Корпоративные облигации	-	-	-	21 306	21 306
- Корпоративные акции	-	-	-	17 785	17 785
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Облигации Банка России (ОБР)	-	66 067	-	-	66 067
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	36 158	-	-	36 158
- Корпоративные облигации	-	17 304	-	-	17 304
Прочие активы					
- Дебиторская задолженность	-	-	6 209	-	6 209
- Расчеты по пластиковым картам	-	-	14 334	-	14 334
- Средства в расчетах с платежными системами	-	-	3 485	-	3 485
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	-	55	55
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-	15	-	15
Итого финансовых активов	5 181 589	119 529	5 442 461	300 149	11 043 728
Нефинансовые активы	-	-	-	-	697 389
Итого активов					11 741 117

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 553 714	-	-	-	1 553 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Облигации Банка России	58 912	-	-	-	58 912
- Корпоративные акции	41	-	-	-	41
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	658 429	-	658 429
- Текущие счета в банках	-	-	46 480	-	46 480
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	4 296 427	-	4 296 427
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	773 302	-	773 302
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	218 463	-	218 463
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	24 862	-	24 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	214 903	214 903
- Корпоративные облигации	-	-	-	49 693	49 693
- Корпоративные акции	-	-	-	11 438	11 438
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Корпоративные облигации	-	97 364	-	-	97 364
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	68 079	-	-	68 079
Прочие активы					
- Дебиторская задолженность	-	-	5 669	-	5 669
- Расчеты по пластиковым картам	-	-	13 891	-	13 891
- Средства в расчетах с платежными системами	-	-	4 585	-	4 585
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	-	55	55
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-	23	-	23
Итого финансовых активов	1 612 667	165 443	6 042 131	276 089	8 096 330
Нефинансовые активы	-	-	-	-	676 012
Итого активов					8 772 342

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2009 и 2008 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января (общая сумма)	38 438	35 491	3 131	3 354	716 288	313 358	757 857	352 203
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	19 215	53 015	3 289	2 859	1 064 926	1 330 203	1 087 431	1 386 077
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(57 638)	(50 068)	(5 632)	(3 082)	(1 561 214)	(927 273)	(1 624 484)	(980 423)
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря (общая сумма)	15	38 438	788	3 131	220 000	716 288	220 804	757 857
Резервы под обесценение кредитов клиентам								
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	1 919	1 103	61	104	59 820	3 888	61 800	5 095
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(1 919)	816	(45)	(43)	(57 620)	55 932	(59 584)	56 705
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	1 919	16	61	2 200	59 820	2 216	61 800
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января	36 519	34 388	3 070	3 250	656 468	309 470	696 057	347 108
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	15	36 519	773	3 070	217 800	656 468	218 588	696 057
Проценты, полученные по кредитам клиентов	51 880	6 331	235	323	33 885	70 073	85 999	40 113

Кредиты выданы под процентные ставки от 12,0% до 16,5% годовых (2008 г.: 10,0% до 15,0% годовых), сроки предоставления средств составляли от 2 месяцев до 5 лет (2008 г.: от 1 месяца до 7 лет), обеспечение представлено в виде залога денежных депозитов, транспортных средств, товаров в обороте, а также в виде поручительства.

Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые акционерами Банка, близкими родственниками членов совета директоров, акционеров.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2009 и 2008 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	144 911	4 901	9 115	91 884	84 486	372 750	238 512	469 535
Средства, полученные в течение года	2 976 216	634 972	963 278	329 431	22 464 019	19 512 653	26 403 513	20 477 056
Средства, погашенные в течение года	(2 608 969)	(494 962)	(947 245)	(412 200)	(22 277 466)	(19 800 917)	(25 833 680)	(20 708 079)
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	512 158	144 911	25 148	9 115	271 039	84 486	808 345	238 512
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	-	-	-	-	-	200 000	-	200 000
Влияние изменений валютных курсов	-	-	-	-	-	14 935	-	14 935
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	-	-	-	214 935	-	214 935
Обязательства по договорам финансовой аренды								
Обязательства по договорам финансовой аренды по состоянию на 1 января	-	-	-	-	92 578	12 028	92 578	12 028
Увеличение обязательств по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	85 546	-	85 546
Погашение обязательств по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	(90 087)	(4 996)	(90 087)	(4 996)
Обязательства по договорам финансовой аренды на 31 декабря	-	-	-	-	2 491	92 578	2 491	92 578

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Доходы и расходы								
Процентные расходы по депозитам	30 533	12 268	1 816	881	9 022	1 943	41 371	15 092
Процентные расходы по договорам лизинга	-	-	-	-	29 568	15 345	29 568	15 345
Комиссионные доходы за год	779	158	540	199	21 688	-	23 007	357
Процентные и дисконтные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	2 067	-	2 067

В 2009 году сумма выплат и вознаграждений членам Совета Директоров и членам Правления Банка составила 24 610 тыс. рублей (2008 г.: 45 997 тыс. рублей).