

ООО КБ «Белон»

**Международные Стандарты
Финансовой Отчетности
Финансовая отчетность**

31 декабря 2009 года

**г. Новосибирск,
2010 год**

ООО КБ «Белон»
Финансовая отчетность

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о совокупных доходах	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	8-58

ООО КБ «БЕЛОН»

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2009 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	Примечания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	283 278	369 845
Обязательные резервы на счетах в Банке России		4 022	1 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	1 351	2 817
Кредиты и дебиторская задолженность	7	339 469	586 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	3 915	3 612
Основные средства	9	11 340	13 102
Нематериальные активы	9	6 449	8 120
Текущие требования по налогу на прибыль		296	1 600
Отложенный налоговый актив	22	1 616	987
Прочие активы	10	2 787	1 283
ИТОГО АКТИВОВ		654 523	989 009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	16	67
Средства клиентов	12	445 630	750 281
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	26 270	57 632
Прочие обязательства	14	1 969	1 368
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		473 885	809 348
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	95 227	95 227
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	16	1 714	0
Фонд переоценки основных средств	16	3	3
Нераспределенная прибыль		83 694	84 431
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		180 638	179 661
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		654 523	989 009

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 21 июня 2010 года

Пантюхов И.В.
Председатель Правления

Лесик О.В.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-58 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ООО КБ «БЕЛОН»

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

<i>(в тысячах рублей)</i>			
	Примечания	2009г.	2008г.
Процентные доходы	17	90 526	110 003
Процентные расходы	17	(28 649)	(36 221)
Чистые процентные доходы		61 877	73 782
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	(32 734)	(10 672)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		29 143	63 110
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	708	(4 010)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		3 681	(5 698)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 339	4 143
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		11	126
Комиссионные доходы	18	29 411	31 478
Комиссионные расходы	18	(7 689)	(7 993)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	(22)	(10)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	10	(521)	(234)
Прочие операционные доходы	20	253	86
Чистые доходы (расходы)		58 314	80 998
Операционные расходы	21	(58 816)	(64 801)
Прибыль/убыток до налогообложения		(502)	16 197
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	22	(235)	(5 267)
Прибыль (убыток) за год		(737)	10 930
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 143	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(429)	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	16	1 714	0
Совокупный доход за период		977	10 930

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 21 июня 2010 года

Пантюхов И.В.
Председатель Правления

Лесик О.В.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-58 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ООО КБ «БЕЛОН»**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах рублей)*

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	ИТОГО
Остаток на 31 декабря 2007 г.	95 227	0	3	73 501	168 731
Совокупный доход	-	-	-	10 930	10 930
Остаток на 31 декабря 2008 г.	95 227	0	3	84 431	179 661
Совокупный доход	-	1 714	-	(737)	977
Остаток на 31 декабря 2009 г.	95 227	1714	3	83 694	180 638

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 21 июня 2010 года

Пантюхов И.В.
Председатель Правления

Лесик О.В.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-58 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ООО КБ «БЕЛОН»

Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	2009г.	2008г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные	17	88 445	109 419
Проценты уплаченные	17	(30 056)	(40 988)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	168	1 652
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		621	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 339	4 143
Комиссии полученные	18	29 411	31 428
Комиссии уплаченные	18	(7 689)	(7 838)
Прочие операционные доходы	20	253	75
Уплаченные операционные расходы	21	(54 691)	(62 195)
Уплаченный налог на прибыль	22	11	(9 488)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		29 812	26 208
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(2 832)	9 164
Чистый (прирост)/ снижение по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 006	17 697
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках		-	3 940
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	216 331	(86 316)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	10	(2 025)	5 001
Чистый (прирост)/ снижение по средствам других банков	11	(51)	(9 954)
Чистый (прирост)/ снижение по средствам клиентов	12	(302 829)	152 002
Чистый (прирост)/ снижение по выпущенным долговым обязательствам	13	(31 777)	(52 359)
Чистый (прирост)/ снижение по прочим обязательствам	14	601	(453)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(90 764)	64 930
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	-	22 763
Выручка от продажи финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		4 878	-
Приобретение/списание основных средств	9	(692)	(12 878)
Выручка от реализации основных средств		-	11
Чистые денежные средства полученные от / (использования в) инвестиционной деятельности		4 186	9 896
Денежные средства от финансовой деятельности			

Взносы участников в уставный капитал	-	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	11	126
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(86 567)	74 952
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	369 845
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	283 278
		369 845

Утверждено и подписано от имени Правления 21 июня 2010 года

Пантюхов И.В.
Председатель Правления

Лесик О.В.
Главный бухгалтер

Примечания на стр.8-58 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ООО КБ «БЕЛОН»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года****1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включает в себя финансовую отчетность ООО КБ «Белон».

ООО КБ «Белон» (далее – «Банк») – это кредитная организация созданная в форме общества с ограниченной ответственностью 8 января 1992 года. Основным видом деятельности является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации. Банк имеет следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1704 от 10.06.1999г. Выдана Центральным Банком Российской Федерации;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1704 от 10.06.1999г. Выдана Центральным Банком Российской Федерации.

С 21 сентября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей и 90% возмещения по вкладам на сумму от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов. У Банка открыты два операционных офиса на территории Кемеровской области (2008г.- 3). Средняя численность персонала составляет 76 человек (2008г. – 81 человек соответственно). Банк зарегистрирован по адресу: 630005 г. Новосибирск, ул. Каменская, 51.

Единственный участник – гражданин РФ Добров Андрей Петрович. По состоянию на 31 декабря 2009г. имел долю участия в Уставном капитале Банка - 100,00% Смена собственника произошла 01.04.2009г. (2008год: Банк являлся дочерней компанией ОАО «Белон», доля участия в Уставном капитале Банка - 99,79%).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации.

Банковский сектор по-прежнему особенно чувствителен к колебаниям валютного курса. Отсутствует свободная конвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран. Несмотря на высокий уровень золотовалютных резервов и наличия инвестиционного рейтинга, экономика России сохраняет высокую чувствительность к изменению цен на нефть и испытывает негативное воздействие оттока капитала. Неблагоприятная макроэкономическая ситуация и падение спроса на продукцию отечественных производителей сформировали у потенциальных инвесторов позитивные ожидания дальнейшего роста производства.

Банковский сектор в Российской Федерации находится в исключительно неблагоприятных рыночных условиях вследствие очередной волны мирового финансового кризиса, что проявляется в значительном снижении уровня доверия, жестком дефиците ликвидности и снижении стоимости активов на мировых и национальных фондовых рынках.

Действующие на территории региона банки обеспечивают базовый комплекс услуг хозяйствующим субъектам и населению: отлажено бесперебойное расчетно-кассовое обслуживание. Привлеченные средства остаются преимущественно краткосрочными. Долгосрочные депозиты, несмотря на более высокую процентную ставку, еще не столь популярны.

Таким образом, мировой финансовый кризис, усиление конкуренции на рынке и ужесточение требований ЦБ к банкам активизирует процессы реструктуризации банковской системы России. В прошедшем году ставка рефинансирования ЦБ РФ снижалась 10 раз и на конец года составила 8,75%.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство Банка полагает, что предпринимаются все необходимые меры для устойчивого развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, однако, возможные, непредсказуемые в настоящее время, негативные тенденции в областях, перечисленных выше, могут оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом оценить степень данного влияния на дату составления отчетности не представляется возможным.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные различия в суммах капитала Банка и финансового результата по состоянию на 31 декабря 2009 г. и 31 декабря 2008 г. соответственно, согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключается в следующем:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2009		31.12.2008	
	Капитал	Прибыль	Капитал	Прибыль
Национальные стандарты бухгалтерского учета	176 819	808	170 520	10 294
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	230	155	76	76
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(5 387)	(4 712)	(675)	(1 287)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	2 483	0	(5 698)
Инфлирование ОС	548	0	548	0
Отложенное налогообложение	1 616	1 058	987	981
Иные факторы, в том числе:				
НДС по основным средствам	1 278	97	1 181	705
Корректировка стоимости основных средств в связи с разницей в нормах амортизационных отчислений	(339)	117	(456)	180
Отражение нематериальных активов	6 449	(1 113)	8 120	5 924
Прочее	(576)	370	(640)	(245)
Международные стандарты финансовой отчетности	180 638	(737)	179 661	10 930

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике, уровень инфляции за 2009 год составил 8,8%, за период 2003-2009 годы годовой показатель инфляции не превысил 12%. Такие показатели позволяют рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой до 2002 года включительно.

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют

на формирование отчетных данных. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2008 года, если не указано иное.

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

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Согласно новой редакции стандарта должен раскрываться налоговый эффект для каждого компонента прочего совокупного дохода. Кроме того, если компания на ретроспективной основе применила изменения в учетной политике, осуществила пересмотр отчетности или какие-либо переклассификации, то она обязана представить отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

В результате применения пересмотренного стандарта Банк представил отчет о совокупной прибыли в данной финансовой отчетности, бухгалтерский баланс был переименован в отчет о финансовом положении в соответствии с требованиями пересмотренного МСФО (IAS) 1.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты)

Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на активном рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на активном рынке. В настоящее время Банк не применяет (IFRS) 8, поскольку не имеет долговые или долевыми инструментами, которые торгуются на активном рынке.

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В настоящее время Банк не применяет (IAS) 23, поскольку не имеет квалифицируемых активов.

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

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

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, при этом выполняются критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, поэтому доли участников общества были отражены в составе капитала, а не в составе обязательств.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» – «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» (пересмотрены в мае 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты).

В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данные поправки уточняют определение условий наделения правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к наделению правами. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

Поправки к Интерпретации IFRIC 9 «Повторный анализ встроенных производных инструментов»

В соответствии с данными поправками компании должны оценить необходимость выделения встроенного производного инструмента из основного договора в случае, если они переклассифицируют составной финансовый актив из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такая оценка должна производиться с учетом обстоятельств, которые существовали на более позднюю из дат: когда компания стала стороной по договору и когда изменение условий договора привело к существенному изменению ожидаемых денежных потоков. Поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 г. или после этой даты. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку переклассификация инструментов, содержащих встроенные производные инструменты, не осуществлялась.

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

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 года и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 года или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки по реализации товаров или услуг, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и отражается в качестве отложенного дохода до того момента, когда происходит использование бонусных единиц. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

Интерпретация IFRIC 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости»

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

Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение»

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

Интерпретация IFRIC 18 «Активы, предоставленные клиентам»

Интерпретация IFRIC 18 была опубликована в январе 2009 года и должна применяться к передачам активов, предоставленных клиентами 1 июля 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения при условии, что на дату передачи получены соответствующие оценки. Данная интерпретация должна применяться перспективно. IFRIC 18 содержит руководство по учету соглашений, по которым предприятие получает от клиента объект основных средств, который впоследствии должен использоваться для подсоединения клиента к сети или для обеспечения клиенту постоянного доступа к каналам поставки товаров или услуг, или для того и другого вместе. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или результаты Банка, поскольку Банк не получал активов от своих клиентов.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2008 года)

Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В результате принятия поправок к МСФО (IAS) 32 Банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие реклассификации было несущественным и может быть описано следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2009	31.12.2008
Увеличение		
Уставный капитал	95 227	95 227
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 714	0
Фонд переоценки основных средств	3	3
Нераспределенная прибыль	83 694	84 431
Уменьшение		
Чистые активы, приходящиеся на участников	(180 638)	(179 661)

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но ещё не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов после вступления их в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

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

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки

разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

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

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Руководство Банка полагает, что изменения к МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 не повлияют на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

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

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также

прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на его финансовую отчетность.

- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к оценке

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки.

Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

Финансовые 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 в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, 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, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные на счетах прибылей и убытков. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания

убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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 в себя 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 Центральном Банке.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, если они приобретаются в целях продажи в краткосрочной перспективе и получения прибыли за счет колебания 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 двенадцати месяцев с момента приобретения.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Средства в других банках

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. При первоначальном признании предоставленные средства с фиксированным сроком погашения отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии средства, размещенные в других банках, учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости предоставленных денежных средств, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся

ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения предоставленных средств изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не котирующиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, 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.

Кредиты, предоставленные Банком, непосредственно заемщику или через участие в синдицированном кредитовании, классифицируются в категорию кредиты и дебиторская задолженность. Также к данной категории, относятся приобретенные векселя непосредственно у эмитента либо изначально определенные руководством Банка в кредитный портфель.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по справедливой стоимости предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение кредитов. При определении амортизированной стоимости предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не дисконтироваться по эффективной процентной ставке в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;
- если кредит выдан на срок до 1 года.

В данном случае амортизированная стоимость кредитов определяется как стоимость фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, вне зависимости от срока и долгосрочные (свыше 1 года) кредиты, которые погашаются в конце срока одним траншем, 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 и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации в строку «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупных доходах в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения скорректированной, до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для основных средств, приобретенных до этой даты, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае, если это необходимо).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая

определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

Здания и сооружения	2-5%
Офисное и компьютерное оборудование	14-25%
Автотранспорт	20%
Прочее оборудование	10%
Амортизация нематериальных активов	20%

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных расходов.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS)8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивает возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с момента прекращения признания актива.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования

анализируется ежегодно, в конце каждого года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Расходы приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупных доходах в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов и прочие заемные средства. Заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между чистой величиной полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как прибыль от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по заемным средствам, а соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для средств, не имеющих фиксированного срока погашения, балансовая стоимость является разумной оценкой справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, а разница между выручкой от реализации и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании “События после отчетной даты”. Выплаты дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового

обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценка и учет гарантий или обеспечения, за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счет прибылей и убытков.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы, в большинстве своем оплачиваются путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением депозитарных и консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания (например, депозитарные услуги), признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль

В данной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действовали на отчетную дату. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью Банка. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенные налоговые убытки отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Переоценка иностранной валюты

Все статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте, в которой функционирует Банк. Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по официальному курсу Банка России на дату составления отчетности.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2009 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008 г. 29,3804 рубля за 1 доллар США), 43,3883 рубля за 1 евро (2008 г. 41,4411 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и финансовые 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 реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных органами государственной статистики.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк не имеет дополнительных затрат по пенсионному обеспечению, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию или иных предоставляемых льгот требующих начисления.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму

Отчетность по сегментам

Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевые и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2009г.	31.12.2008г.
Наличные средства	86 556	63 300
Остатки на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	51 350	151 474
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках	145 372	155 071
Денежные средства и их эквиваленты	283 278	369 845

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях, а также депозиты «овернайт». Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в балансе, включают торговые ценные бумаги, на отчетную дату Банк не имеет других финансовых инструментов классифицированных в данную категорию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2009г.	31.12.2008г.
Корпоративные облигации	394	1 982
Акции	957	835
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	1 351	2 817

Корпоративные облигационные займы представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на рынке.

Долевые ценные бумаги представлены акциями крупных российских компаний, обращающимися на Московской Межбанковской валютной бирже (ММВБ) и в Российской торговой системе.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в % в год)</i>	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Корпоративные облигации	-	23.08.2011	9	9	15	30,5

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в % в год)</i>	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Корпоративные облигации	23.08.2011	15.03.2012	8	9	15	30,5

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенных на основе наблюдаемых рыночных котировок.

Анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года показал, что представленные выше финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в общей сумме 1 351 тысяча рублей (2008: 2 758 тысяч рублей соответственно) являются текущими.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, составила 1 351 тысяча рублей (31.12.2008 г.: 2 817 тысяч рублей соответственно) - См. Примечание 26.

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2009г.	31.12.2008г.
Корпоративные кредиты	240 510	361 714
Приобретенные векселя	-	21 232
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам	(25 905)	(11 422)
Итого кредитов юридическим лицам	214 605	371 524
Потребительские кредиты	111 248	168 775
Ипотечные кредиты	22 877	30 620
Автокредиты	16 101	22 645
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам	(25 362)	(7 111)
Итого кредитов физическим лицам	124 864	214 929
Итого кредитов и дебиторской задолженности	339 469	586 453

Начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили в 2009 году 4 410 тысяч рублей (2008: 54 171 тысяча рублей соответственно).

Ниже представлен анализ резервов под обесценение кредитов юридическим лицам в течение 2009 года и 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2009г.		31.12.2008г.	
	Корпоратив- ные кредиты	Приобретен- ные векселя	Корпоратив- ные кредиты	Приобретен- ные векселя
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(11 422)	-	(6 680)	(104)
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств в других банках	(14 483)	-	(4 742)	104
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 января	(25 905)	-	(11 422)	0

Ниже представлен анализ резервов под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(2 314)	(735)	(4 062)
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств в других банках	(13 244)	(2 468)	(2 539)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 января	(15 558)	(3 203)	(6 601)

Ниже представлен анализ резервов под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(1 227)	-	-
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств в других банках	(1 237)	(735)	(4 062)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	150	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 января	(2 314)	(735)	(4 062)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2009г.		31.12.2008г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	150 226	38,4	222 040	36,7
Торговля	132 306	33,9	169 602	28,0
Лизинг	63 967	16,4	108 394	17,9
Прочие	-	-	57 150	9,4
Транспорт и связь	-	-	25 800	4,3
Научная деятельность	-	-	14 000	2,3
Сельское хозяйство	-	-	8 000	1,4
Производство	30 773	7,9	-	-
Пищевая промышленность	0	0,0	-	-
Строительство	13 464	3,4	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(51 267)	-	(18 533)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	339 469	100,0	586 453	100,0

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по организационно-правовым формам заемщиков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2009г.	31.12.2008г.
Кредиты негосударственным предприятиям и организациям	209 615	349 303
Кредиты негосударственным финансовым организациям	30 895	33 643
Физические лица	150 226	222 040
Итого кредитов и дебиторской задолженности	390 736	604 986
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(51 267)	(18 533)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	339 469	586 453

На 31 декабря 2009 года общая сумма кредитов, выданных Банком пяти крупнейшим заемщикам (группе связанных заемщиков) составляют 71 183 тысяч рублей или 21% от общего кредитного портфеля (на 31 декабря 2008 года: 170 017 тысяч рублей или 28% соответственно).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	39 008	-	3 636	-	-	42 644
Кредиты обеспеченные:	201 502	-	107 612	22 877	16 101	348 092
- недвижимостью	4 250	-	27 669	22 877	-	54 796
- оборудованием и транспортными средствами	92 881	-	49 223	-	16 101	158 205
- прочими активами	2 614	-	14 360	-	-	16 974
- поручительствами и гарантиями	101 757	-	16 360	-	-	118 117

- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(25 905)	-	(15 558)	(3 203)	(6 601)	(51 267)

Итого кредитов и дебиторской задолженности	214 605	-	95 690	19 674	9 500	339 469
---	----------------	----------	---------------	---------------	--------------	----------------

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	21 232	7 205	-	-	28 437
Кредиты обеспеченные:	361 714	-	161 570	30 620	22 645	576 549
- недвижимостью	50 300	-	51 861	30 620	-	132 781
- оборудованием и транспортными средствами	163 143	-	37 905	-	22 645	223 693
- прочими активами	59 545	-	13 869	-	-	73 414
- поручительствами и гарантиями	88 726	-	56 380	-	-	145 106
- обращающимися ценными бумагами	-	-	1 555	-	-	1 555
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(11 422)	-	(2 314)	(735)	(4 062)	(18 533)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	350 292	21 232	166 461	29 885	18 583	586 453

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	195 595	-	73 621	21 048	12 133	302 397
Кредиты, пересмотренные в 2009 году	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	195 595	-	73 621	21 048	12 133	302 397
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	27 186	-	128	-	1 086	28 400
- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	8 640	-	7 620	-	-	16 260
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	620	1 829	-	2 449
- свыше 360 дней	6 000	-	106	-	2 882	8 988
Итого просроченных, но необесцененных	41 826	-	8 474	1 829	3 968	56 097
Индивидуально обесцененные						
- текущие	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	3 089	-	13 207	-	-	16 296
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	15 946	-	-	15 946
Итого индивидуально обесцененных	3 089	-	29 153	-	-	32 242

Итого кредитов и дебиторской задолженности	240 510	-	111 248	22 877	16 101	390 736
Резерв под обесценение кредитов	(25 905)	-	(15 558)	(3 203)	(6 601)	(51 267)

Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	214 605	-	95 690	19 674	9 500	339 469
---	----------------	----------	---------------	---------------	--------------	----------------

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	19 977	21 232	151 474	26 580	18 583	237 846
Кредиты, пересмотренные в 2008 году	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	19 977	21 232	151 474	26 580	18 583	237 846
Индивидуально обесцененные						
- текущие	335 277	-	15 989	1 362	-	352 628
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 460	-	1 014	2 678	-	10 152
- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	-	-	298	-	-	298
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	-	-	4 062	4 062
Итого индивидуально обесцененных	341 737	-	17 301	4 040	4 062	367 140
Итого кредитов и дебиторской задолженности	361 714	21 232	161 972	30 620	22 645	604 986
Резерв под обесценение кредитов	(11 422)	-	(2 314)	(735)	(4 062)	(18 533)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	350 292	21 232	166 461	29 885	18 583	586 453

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов было сделано следующее допущение: во многих случаях Руководство Банка при анализе будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам использует предполагаемые денежные потоки от продажи залога.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, включают:

- Руководство Банка считает, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных
- Руководство Банка скорректировало прошлый опыт понесенных фактических убытков с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	52 799	-	20 700	1 883	4 810	80 192
- недвижимостью		-		1 883	-	1 883
- оборудованием и транспортными средствами	40 659	-	4 356	-	4 810	49 825
- прочими активами		-	12 510	-	-	12 510
- поручительствами и гарантиями	12 140	-	3 834	-	-	15 974
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	4 980	-	35 609	-	-	40 589
- недвижимостью		-	18 501	-	-	18 501
- оборудованием и транспортными средствами	4 980	-	13 808	-	-	18 788
- прочими активами	-	-	3 300	-	-	3 300
- поручительствами и гарантиями	-	-	-	-	-	-
Итого	57 779	-	56 309	1 883	4 810	120 781

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	-	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	726 126	-	50 743	4 314	3 814	784 997
- недвижимостью	84 440	-	18 501	4 314	-	107 255
- оборудованием и транспортными средствами	252 333	-	-	-	3 814	256 147
- прочими активами	121 739	-	-	-	-	121 739
- поручительствами и гарантиями	267 614	-	32 242	-	-	299 856

Итого	726 126	-	50 743	4 314	3 814	784 997
--------------	----------------	----------	---------------	--------------	--------------	----------------

На 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 339 469 тысяч рублей (на 31 декабря 2008 года - 586 453 тысячи рублей соответственно). См. Примечание 26.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2009г.	31.12.2008г.
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	3 939	3 613
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	9	10
Резерв под обесценение финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	(33)	(11)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 915	3 612

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2009г.	31.12.2008г.
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	(11)	(1)
(Отчисление в резерв) восстановление резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(22)	(10)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря	(33)	(11)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долевыми ценными бумагами (преимущественно акциями ОАО Банк ВТБ).

Анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года показал, что представленные выше финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в общей сумме 3 915 тысяч рублей (2008 – 3 612 тысяч рублей) являются текущими.

Просроченных долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, нет. Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 3 915 тысяч рублей (31.12.2008 г - 3 612 тысяч рублей соответственно) - См. Примечание 26.

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кап вложения в арендованные здания	Компьютерное и офисное оборудование, транспорт	Нематериальные активы	Итого
--------------------------------------	---	---	------------------------------	--------------

Остаточная стоимость на 31.12.2007 г.	508	10 440	9	10 957
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	608	16 257	9	16 874
Поступления	-	4 526	8 353	12 879
Выбытие	-	(372)	-	(372)
Переоценка	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2008 года	608	20 411	8 362	29 381
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	100	5 817	-	5 917
Начисленная амортизация	12	2 198	242	2 452
Обесценение стоимости основных средств	-	-	-	-
Выбытие	-	(210)	-	(210)
Переоценка	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2008 года	112	7 805	242	8 159
Остаточная стоимость на 31.12.2008 г.	496	12 606	8 120	21 222
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	608	20 411	8 362	29 381
Поступления	-	692	-	692
Выбытие	-	(35)	-	(35)
Переоценка	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2009 года	608	21 068	8 362	30 038
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	112	7 805	242	8 159
Начисленная амортизация	12	2 410	1 671	4 093
Обесценение стоимости основных средств	-	-	-	-
Выбытие	-	(3)	-	(3)
Переоценка	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2009 года	124	10 212	1 913	12 249
Остаточная стоимость на 31.12.2009г.	484	10 856	6 449	17 789

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2009г.	31.12.2008г.
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 979	-
Предоплата за услуги	639	163
Дебиторская задолженность	516	823
Запасы	137	137
Расходы будущих периодов	172	473
Резерв под обесценение прочих активов	(656)	(313)
Итого прочих активов	2 787	1 283

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Ниже представлен анализ резервов под обесценение прочих активов:

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2009г.	31.12.2008г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(313)	(106)
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение прочих активов	(521)	(234)

Списание прочих активов, как безнадежных	178	27
Резерв под обесценение прочих активов за 31 января	(656)	(313)

Анализ прочих активов по кредитному качеству показал, что по состоянию на 31 декабря 2009 года имеется просроченная дебиторская задолженность в сумме 656 тысяч рублей (на 31 декабря 2008 – 313 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ прочих активов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2009г.	31.12.2008г.
Срочные депозиты и кредиты других банков	-	-
Корреспондентские счета других банков	16	67
Итого средства в банках	16	67

По состоянию на 31 декабря 2009 года привлеченных средств других банков под процентную ставку – нет (на 31 декабря 2008 года - нет).

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2009г.	31.12.2008г.
Государственные и общественные организации		
Текущие счета/счета до востребования	2 286	610
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
Текущие счета/счета до востребования	149 622	301 947
Срочные депозиты	52 871	111 259
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	111 056	139 762
Срочные депозиты	129 795	196 703
Итого средств клиентов	445 630	750 281

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2009г.		31.12.2008г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные организации	-	-	1 286	0,2
Горно-добывающая промышленность	33 298	7,5	33 914	4,5
Производство	35 164	7,9	31 213	4,2
Предприятия торговли	45 155	10,1	172 556	23,0
Пищевая промышленность	662	0,1	4 864	0,5
Транспорт	7 897	1,8	42	0,0
Финансы и инвестиции	294	0,1	25 762	3,4
Частные лица	240 851	54,0	341 110	45,5
Строительство	39 919	9,0	56 658	7,6
Научные исследования и разработки	1 783	0,4	57 741	7,7
Прочие	40 607	9,1	25 135	3,4
Итого средств клиентов	445 630	100,0	750 281	100,0

На 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 445 630 тысяч рублей (на 31 декабря 2008 года – 750 281 тысячи рублей соответственно) (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства 5 клиентов (группы связанных клиентов) в сумме 150032 тысячи рублей или 33,6% и 195 532 тысячи рублей или 32,5% соответственно, представляли собой значительную концентрацию.

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по связанным сторонам представлена в Приложении 27.

13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2009г.	31.12.2008г.
Векселя	26 270	57 632
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	26 270	57 632

На 31 декабря 2009 г. выпущенные векселя представлены дисконтными и процентными векселями со сроком платежа от 1 месяцев до 15 лет. Ставки процента (дисконта) при учете векселей составляли от 0% до 9% (на 31 декабря 2008 года: выпущенные векселя представлены дисконтными и процентными векселями сроком от 1 месяца до 11 месяцев, ставки процента от 3% до 10,5%).

На 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 26 270 тысячи рублей (на 31 декабря 2008 года – 57 632 тысячи рублей соответственно). См. Примечание 26.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по связанным сторонам представлена в Примечание 27.

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2009г.	31.12.2008г.
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3	75
Кредиторская задолженность	1 809	1 099
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	87	159
Отложенный доход	40	35
Прочее	30	-
Итого прочих обязательств	1 969	1 368

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31.12.2009г.			31.12.2008г.		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, тыс. руб.
Обыкновенные доли	950 272	100	95 227	950 272	100	95 227
Собственные доли, выкупленные у участников	0	х	0	0	х	0
Итого уставный капитал	х	х	95 227	х	х	95 227

Все обыкновенные доли имеют номинальную стоимость 100 рублей за долю. Каждая доля предоставляет право одного голоса. Эмиссионного дохода нет. Объявленный уставный капитал состоит из 950272 обыкновенных долей.

16. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009г.	2008г.
Основные средства		
- Изменение фонда переоценки	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Переоценка,	2 143	-
в том числе:		
акции ОАО Банк ВТБ	1 805	-
акции ОАО Кузбассэнерго	10	-
акции Холдинг МРСК ап	145	-
акции АК «Якутскэнерго» (ОАО)	183	-

- Обесценение	-	(5 698)
- Доходы/расходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	-	5 698
Прочие компоненты совокупного дохода за год	2 143	-
<hr/>		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(429)	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	1 714	-

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие основных средств.

17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009г.	2008г.
<hr/>		
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	85 430	101 817
Средства в других банках	-	7 325
Средства, размещенные в Банке России	4 749	266
Корреспондентские счета в других банках	249	371
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 428	109 779
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98	224
Итого процентных доходов	90 526	110 003
<hr/>		
Процентные расходы		
Средства других банков	-	(395)
Срочные депозиты юридических лиц	(9 527)	(10 004)
Выпущенные долговые ценным бумагам (векселя)	(797)	(6 589)
Срочные вклады физических лиц	(18 325)	(19 233)
Итого процентные расходы	(28 649)	(36 221)
Чистый процентный доход	61 877	73 782

18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009г.	2008г.
<hr/>		
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	26 704	22 730
Комиссия по кассовым операциям	-	7 578
Комиссия по выданным гарантиям	1 782	-
Комиссия по прочим операциям	925	1 170
Итого комиссионных доходов	29 411	31 478

Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(228)	(6 459)
Комиссия за инкассацию	-	(1 431)
Комиссия по кассовым операциям	-	-
Комиссия по прочим операциям	(7 461)	(103)
Итого комиссионных расходов	(7 689)	(7 993)
Чистый комиссионный доход/расход	21 722	23 485

19. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009г.	2008г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции	500	(3 673)
Облигации	208	(337)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	708	(4 010)

20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009г.	2008г.
Дивиденды	215	-
Возмещение причиненных убытков	-	72
Доход от выбытия основных средств	-	14
Прочие доходы	38	-
Итого прочих операционных доходов	253	86

21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009г.	2008г.
Затраты на содержание персонала	31 544	35 246
Арендные платежи	7 993	8 103
Административные расходы	3 614	5 952
Профессиональные расходы (охрана, связь и др.)	4 531	4 582
Налоги, кроме налога на прибыль	2 669	2 851
Амортизационные отчисления	4 093	2 451
Взносы агентству по страхованию вкладов физических лиц	1 274	1 666
Ремонт и обслуживание оборудования	791	1 895
Расходы на рекламу и маркетинг	511	880
Снижение стоимости инвестиционной недвижимости	494	-
Прочие расходы	1 823	1 175
Итого операционных расходов	59 337	64 801

22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2009г.	31.12.2008г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 293	6 248
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(629)	(981)

- с возникновением и списанием временных разниц	(629)	(1 178)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	197
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(429)	-

Расходы по налогу на прибыль	235	5 267
-------------------------------------	------------	--------------

Текущая ставка налога на прибыль в 2009 году составляла 20% (2008г.: 24%). Ставка налога по полученному купонному доходу по государственным ценным бумагам составляла в 2009 году 15% (2009г.: 15%).

Текущие расходы по налогу на прибыль были определены исходя из размера прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету, скорректированной для целей соответствия российскому налоговому законодательству, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009 год	2008 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(502)	16 207
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) (24% - 2008 г., 20% - 2009 г.)	(101)	3 890
Постоянные разницы,	336	855
в том числе:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(31)	-
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	367	856
- чистый доход по государственным ценным бумагам	-	(1)
Влияние снижения ставки до 20% с 1 января 2009 года	-	(197)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	719

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	235	5 267
---	------------	--------------

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.

С 1 января 2009 года налоговая ставка по налогу на прибыль в Российской Федерации установлена в размере 20%. В связи с этим отложенные налоговые активы (отложенные налоговые обязательства) отражаются по состоянию на 1 января 2009 года по ставке 20% (2008г.: 24%).

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009 г.	изменения	2008 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	(1 609)	575	(2 184)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 188)	(676)	(512)
Прочие	(159)	(159)	-
Общая сумма отложенного налогового актива	(2 956)	(260)	(2 696)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	1 894	185	1 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	(46)	(46)	-

Наращенные процентные доходы	(937)	(937)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	911	(798)	1 709
Чистый отложенный налоговый актив	(2 045)	(1 058)	(987)
<i>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале (прим. 16)</i>	<i>429</i>	<i>429</i>	<i>-</i>
Итого чистый отложенный налоговый актив	(1 616)	(629)	(987)

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2008 г.	изменение ставки налога	изменения	2007 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	(2 184)	437	(2 436)	(185)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(512)	102	(254)	(360)
Прочие				
Общая сумма отложенного налогового актива	(2 696)	539	(2 690)	(545)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	1 709	(342)	1 512	539
Прочие				
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 709	(342)	1 512	539
Итого чистый отложенный налоговый актив	(987)	197	(1 178)	(6)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риск, риск ликвидности и процентный), операционных, правовых рисков и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются и утверждаются ежегодно. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму задолженности и процентные платежи с использованием системы кредитных рейтингов согласно «Положения о порядке кредитования юридических лиц и субъектов малого предпринимательства» в ООО

КБ «Белон», а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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. Общее руководство по управлению рисками, возникающими при проведении кредитных операций, осуществляет Кредитный комитет Банка.

Географический риск. Банк осуществлял операции только с российскими контрагентами и только на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 г.

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны ОЭСР	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	283 278	-	283 278
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 022	-	4 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 351	-	1 351
Кредиты и дебиторская задолженность	339 469	-	339 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 915	-	3 915
Текущие требования по налогу на прибыль	296	-	296
Основные средства	11 340	-	11 340
Нематериальные активы	6 449	-	6 449
Отложенный налоговый актив	1 616	-	1 616
Прочие активы	2 787	-	2 787
Итого активы	654 523	-	654 523
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства в других банках	16	-	16
Средства клиентов	445 630	-	445 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 270	-	26 270
Прочие обязательства	1 969	-	1 969
Итого обязательств	473 885	-	473 885
Чистая балансовая позиция	180 638	-	180 638

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 г.

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны ОЭСР	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	369 845	-	369 845
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 190	-	1 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 817	-	2 817
Кредиты и дебиторская задолженность	586 453	-	586 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 612	-	3 622
Текущие требования по налогу на прибыль	1 600	-	1 600
Основные средства	13 102	-	13 102
Нематериальные активы	8 120	-	8 120
Отложенный налоговый актив	987	-	987
Прочие активы	1 283	-	1 283
Итого активы	989 009	-	989 009

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства в других банках	67	-	67
Средства клиентов	750 281	-	750 281
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 632	-	57 632
Прочие обязательства	1 368	-	1 368
Итого обязательств	809 348	-	809 348
Чистая балансовая позиция	179 661	-	179 661

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов иностранных валют Банка России, на его финансовое положение и потоки денежных средств. Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранной валюты. Отдел валютных операций осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального Банка РФ.

По состоянию на 31 декабря 2009 года позиция Банка по валютам составила:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Долл. США	Евро	Всего
		1 долл. = 30,2442 руб.	1 евро = 43,3883 руб.	
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	249 296	31 203	2 779	283 278
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 022	-	-	4 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 351	-	-	1 351
Кредиты и дебиторская задолженность	338 461	1 008		339 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 915	-	-	3 915
Текущие требования по налогу на прибыль	296	-	-	296
Основные средства	11 340	-	-	11 340
Нематериальные активы	6 449	-	-	6 449
Отложенный налоговый актив	1 616	-	-	1 616
Прочие активы	2 787	-	-	2 787
Итого активы	619 533	32 211	2 779	654 523
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в других банках	16	-	-	16
Средства клиентов	410 487	32 023	3 120	445 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 270	-	-	26 270
Прочие обязательства	1 969	-	-	1 969
Итого обязательств	438 742	32 023	3 120	473 885
Чистая балансовая позиция	180 791	188	(341)	180 638

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Долл. США	Евро	Всего
		1 долл. = 29,3804 руб.	1 евро = 41,4411 руб.	
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	220 527	143 323	5 995	369 845
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 190	-	-	1 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 817	-	-	2 817
Кредиты и дебиторская задолженность	586 453	-	-	586 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии	3 612	-	-	3 612

для продажи				
Текущие требования по налогу на прибыль	1 600			1 600
Основные средства	13 102			13 102
Нематериальные активы	8 120			8 120
Отложенный налоговый актив	987			987
Прочие активы	967	316	-	1 283
Итого активов	839 385	143 639	5 995	989 009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в других банках	67			67
Средства клиентов	598 640	144 977	6 664	750 281
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 632			57 632
Прочие обязательства	1 368			1 368
Итого обязательств	657 707	144 977	6 664	809 348
Чистая балансовая позиция	181 678	(1 338)	(669)	179 661

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

(в тысячах рублей)

	2009 год		2008 год	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	9	9	(67)	(67)
Ослабление доллара США на 5%	(9)	(9)	67	67
Укрепление евро на 5%	(17)	(17)	(33)	(33)
Ослабление евро на 5%	17	17	33	33

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении сроков погашения депозитов, выдаче кредитов и другим требованиям по которым расчеты производятся денежными средствами. 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.

Банком созданы механизмы управления ликвидностью с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для своевременного выполнения своих обязательств. Политика Банка по управлению ликвидностью утверждается Советом директоров Банка.

Управление ликвидностью осуществляется по следующим основным принципам:

- обоснованные оценки и прогнозирование кризиса ликвидности,
- заблаговременная подготовка условий для недопущения/ успешного преодоления/ возможного кризиса,
- методы эффективного управления ликвидностью,
- методы эффективного контроля за функционированием системы управления ликвидностью и формирование внутренней и внешней отчетности.

В целях обеспечения объективного отражения фактической ситуации устанавливается обязательное разделение полномочий и ответственности между органами, входящими в систему управления ликвидностью:

- принимающими стратегические решения;
- реализующими управление ликвидностью;
- анализирующими и контролирующими.

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 90,6% (2008 г.: 40,6%).

- 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 107,5% (2008 г.: 85,3%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2009 года данный норматив составил 28,8% (2008 г.: 60,6%).

Основным методом управления и контроля за ликвидностью Банка является метод контроля и управления за разрывами в сроках погашения требований и обязательств Банка (GAP-анализ). Данный метод позволяет оценить состояние Банка в текущей, среднесрочной и долгосрочной перспективе с учетом планируемых движений по учету и списанию денежных средств.

Для управления мгновенной ликвидностью используется принцип опережающего получения и учета в расчете позиции информации о календарных сделках, о клиентских поступлениях/списаниях на базе прогноза и инсайдерской информации. Мониторинг и управление мгновенной ликвидностью осуществляется с использованием автоматизированной системы платежей.

Для управления текущей и среднесрочной ликвидностью используется платежный календарь Банка, по которому проводятся оценки ликвидности, влияния на ликвидность крупных сделок и мер, которые могут приниматься для приведения оценок к желаемым значениям.

Используемый в Банке метод сценарного анализа представляет собой различные варианты моделирования платежных потоков с учетом плановых, вероятностных и стратегических показателей деятельности Банка. В рамках каждого из сценариев учитываются значительные позитивные и негативные колебания ликвидности на протяжении всего прогнозируемого периода. Принимается во внимание информация о состоянии и потребностях рынка. На основе проведенного сценарного анализа производится оценка показателей состояния ликвидности Банка и соответствие их установленным внутренним и внешним нормативным требованиям.

Статический анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности производится путем расчета экономических нормативов согласно требованиям Банка России. В случае значительного, более чем на 20%, изменения значений нормативов за последние 3 месяца, а особенно за последний месяц отчетного периода, производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших существенные изменения значений нормативов.

Предусмотрены мероприятия для случая недостатка ликвидности и невозможности его покрытия из традиционных источников. В зависимости от сложности ситуации и общего состояния финансовой системы Банк может использовать следующие меры:

- реализация части активов по мере убывания их ликвидности;
- привлечение межбанковских кредитов;
- рефинансирование у Банка России под залог кредитных требований;
- ограничение роста активов в определенных видах бизнеса;
- изменение ставок и тарифов;
- целенаправленная работа с крупнейшими клиентами и контрагентами по размещению средств на больший срок.

Просроченные обязательства, такие как срочные депозиты, собственные выпущенные ценные бумаги, не изъятые клиентами Банка, относятся в колонку “До востребования”. Все торговые ценные бумаги классифицированы как “До востребования” на основе оценки руководства возможных сроков реализации данного портфеля. По мнению руководства, такой подход более адекватно отражает позицию Банка по ликвидности. Предполагается, что датой погашения определенных активов, не имеющих договорной даты погашения, является дата ожидаемой реализации актива.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2,58	140 688	-	-	-	-	140 688
Кредиты и кредиторская задолженность	16,43	70 242	59 135	122 069	65 205	22 818	339 469
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	9	394	-	-	-	-	394
Всего активов, по которым начисляются проценты		211 324	59 135	122 069	65 205	22 818	480 551
Денежные средства и их эквиваленты	-	142 590	-	-	-	-	142 590
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	4 022	4 022
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	-	957	-	-	-	-	957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3 915	-	3 915
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	296	-	-	296
Основные средства, за вычетом амортизации	-	-	-	-	-	11 340	11 340
Нематериальные активы за вычетом амортизации	-	-	-	-	6 440	9	6 449
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 616	-	-	1 616
Прочие активы	-	800	-	1 987	-	-	2 787
Всего активов, по которым не начисляются проценты		144 347	0	3 899	10 355	15 371	173 972
ИТОГО АКТИВОВ		355 671	59 135	125 968	75 560	38 189	654 523
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	7,14	122 255	42 909	63 620	63 312	-	292 096
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,05	-	-	361	25 895	-	26 256
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		122 255	42 909	63 981	89 207	-	318 352
Средства в других банках	-	-	-	-	-	16	16
Средства клиентов	-	628	654	60	152	152 040	153 534
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14	-	-	-	-	14
Прочие обязательства	-	1 690	63	195	21	-	1 969
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		2 332	717	255	173	152 056	155 533
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		124 587	43 626	64 236	89 380	152 056	473 885
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		89 069	16 226	58 088	(24 002)	22 818	162 199

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	89 069	105 295	163 383	139 381	162 199
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	13,6	16,1	25,0	21,3	24,8

Ниже представлен анализ по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,71	185 387	-	-	-	-	185 387
Кредиты и кредиторская задолженность	16,97	20 962	60 693	366 738	137 765	-	586 158
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	9,5	2 817	-	-	-	-	2 817
Всего активов, по которым начисляются проценты		209 166	60 693	366 738	137 765	-	774 362
Денежные средства и их эквиваленты	-	184 458	-	-	-	-	184 458
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1 190	1 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3 612	-	3 612
Кредиты и дебиторская задолженность	-	295	-	-	-	-	295
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	1 600	-	-	1 600
Основные средства, за вычетом амортизации	-	-	-	-	-	13 102	13 102
Нематериальные активы за вычетом амортизации	-	-	-	-	8 111	9	8 120
Отложенный налоговый актив	-	-	-	987	-	-	987
Прочие активы	-	650	-	435	61	137	1 283
Всего активов, по которым не начисляются проценты		185 403	0	3 022	11 784	14 438	214 647
ИТОГО АКТИВОВ		394 569	60 693	369 760	149 549	14 438	989 009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	7,73	147 025	73 060	167 202	57 261	-	444 548
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,4	2 055	-	55 000	-	-	57 055
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		149 080	73 060	222 202	57 261	0	501 603
Средства в других банках	-	-	-	-	-	67	67
Средства клиентов	-	1 058	954	912	39	302 770	305 733
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	122	-	455	-	-	577
Прочие обязательства	-	1 159	9	199	1	-	1 368
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		2 339	963	1 566	40	302 837	307 745
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		151 419	74 023	223 768	57 301	302 837	809 348
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		60 086	(12 367)	144 536	80 504	0	272 759

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	60 086	47 719	192 255	272 759	272 759	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	6,1	4,8	19,4	27,6	27,6	-

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	-	-	-	-	-	0
Счета клиентов	328 389	29 653	24 276	63 312	0	445 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	361	-	-	25 895	26 270
Обязательства по операционной аренде	-	1 140	190	-	-	1 330
Неиспользованные кредитные линии	23	4 037	11 897	2 940	-	18 897
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	328 426	35 191	36 363	66 252	25 895	492 127

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	67	-	-	-	-	67
Счета клиентов	450 853	139 319	102 809	57 300	-	750 281
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 177	23 198	32 257	-	-	57 632
Обязательства по операционной аренде	-	264	6 216	-	40	6 520
Неиспользованные кредитные линии	3	6 736	22 829	36 446	-	66 014
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	453 100	169 517	164 111	93 746	40	880 514

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Банка. 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, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок.

По просроченным активам сформирован резерв в полной сумме, в связи с чем, они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю остатков до востребования, диверсификация таких остатков по количеству и типу вкладчиков, а также опыт,

накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные остатки формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

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.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении предельного уровня процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка:

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востре- бования	Менее 1мес	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года До 5 лет	Более 5 лет	С неопред. сроком непроцен- тные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	7 457	133 231	-	-	-	-	142 590	283 278
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	4 022	4 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 351	-	-	-	-	-	-	1 351
Кредиты и дебиторская задолженность	1 121	91 938	129 348	51 856	43 871	21 335	-	339 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3 915	-	-	3 915
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	296	296
Основные средства	-	-	-	-	-	-	11 340	11 340
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	6 449	6 449
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	1 616	1 616
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	2 787	2 787
Итого активов	9 929	225 169	129 348	51 856	47 786	21 335	169 100	654 523
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	16	16
Средства клиентов	263 157	11 766	82 922	24 321	63 464	-	-	445 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	361	-	-	25 895	-	26 270
Прочие обязательства	-	1 690	124	131	24	-	-	1 969
Итого обязательств	263 171	13 456	83 407	24 452	63 488	25 895	16	473 885
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	(253 242)	211 713	45 941	27 404	(15 702)	(4 560)	169 084	180 638
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	(253 242))	(41 529)	4 412	31 816	16 114	11 554	180 638	

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востре- бования	Менее 1мес	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года До 5 лет	Более 5 лет	С неопред. сроком непроцен- тные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	4 131	181 256	-	-	-	-	184 458	369 845
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	1 190	1 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 817	-	-	-	-	-	-	2 817
Кредиты и дебиторская задолженность	2 770	18 192	280 997	146 434	95 421	42 344	295	586 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3 612	-	-	3 612
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	1 600	1 600
Основные средства	-	-	-	-	-	-	13 102	13 102
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	8 120	8 120
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	987	987
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1 283	1 283
Итого активов	9 718	199 448	280 997	146 434	99 033	42 344	211 035	989 009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	67	67
Средства клиентов	140 159	6 866	138 243	102 019	57 261	-	305 733	750 281
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 805	250	23 000	32 000	-	-	577	57 632
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	1 368	1 368
Итого обязательств	141 964	7 116	161 243	134 019	57 261	0	307 745	809 348
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2008 года	(132 246)	192 332	119 754	12 415	41 772	42 344	(96 710)	179 661
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2008 года	(132 246)	60 086	179 840	192 255	234 027	276 371	179 661	

Банк не проводит операции хеджирования, и, соответственно, политика по хеджированию не разрабатывалась.

Если бы на 31 декабря процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, при том, что другие условия остались бы неизменными, то прибыль за год составила бы на 3 395 тыс. рублей (2008 г. – 5 862 тыс. рублей) ниже в результате более низких доходов по кредитам.

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 приводить к возникновению убытков.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Влияние на прибыль до налогообложения:

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %	Ставка процента +1 %	Ставка процента - 1 %
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	1 622	(1 622)	2 728	(2 728)

Влияние на капитал:

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %	Ставка процента +1 %	Ставка процента - 1 %
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	1 622	(1 622)	2 728	(2 728)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для денежных финансовых инструментов:

(в тысячах рублей)

	2009 год			2008 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3,33%	0,15%	0,075%	6,6%	0,4%	2,5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9%	-	-	9,5	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,43%	-	-	16,97%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	7,48%	4,48%	6,83%	7,9%	6,4%	3,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,05%	-	-	10,4%	-	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

(в тысячах рублей)

Виды финансовых инструментов	2009 год	2008 год
Корпоративные облигации:		
- ОАО АИЖК КО	394	408
- ОАО Кокс	-	1 574
Акции:		
- ОАО Банк ВТБ	3 480	1 675
- ОАО Сургутнефтегаз	-	1 257
- ОАО Русгидро	-	302
- ОАО Ростелеком	-	294
- ОАО ФСК ЕЭС	237	92
- ОАО АК Якутэнерго	250	67
-ОАО Холдинг МРСК	172	27
- другие эмитенты	733	733
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	5 266	6 429
Влияние - 10%	527	643

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций и облигаций, находящихся в портфеле Банка. Если бы на 31 декабря 2009 года цены на ценные бумаги были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, то прибыль за год и прочие компоненты совокупного дохода уменьшились бы на 527 тыс. рублей (2008г.: 643 тыс.рублей), в том числе: прибыль за год составила бы на 135 тыс. рублей (2008г.: 282 тыс.рублей) меньше в результате обесценения акций и облигаций, учитываемых по справедливой стоимости, а прочие компоненты совокупного дохода составили бы на 392 тыс. руб. (2008 г.: 361 тыс. руб.) меньше в результате уменьшения корпоративной стоимости акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Операционный и правовой риск, риск потери деловой репутации. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействий) аварийных ситуаций и сбоев технических средств, несанкционированного доступа к информационным системам, а также в результате воздействий внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банком реализованы основополагающие меры по управлению этими рисками, предусматривающие регламентирование производимых операций и бизнес-процессов и наличие системы внутреннего контроля. Указанные меры дополняются соответствующей методологией оценки риска. Разработана и утверждена методология оценки операционных рисков. В части операционных рисков применяются следующие методы управления:

- разработка и внедрение внутренних правил и процедур, регламентирующих совершение банковских операций и других сделок;
- подготовка персонала;
- разграничение доступа к информации;
- внедрение информационных технологий, позволяющий снизить уровень операций, совершаемых не автоматизированным способом;
- действует система процедур направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативных актов, урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

По результатам регулярного анализа формируется управленческая отчетность для руководства Банка, предусматривающая не только оценку уровня рисков, но и предложения по необходимым для ограничения и

диверсификации рисков мероприятиям.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала Банка, установленного Банком России, осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска. Расчет обязательных нормативов Банка предоставляется в Центральный Банк Российской Федерации ежемесячно, который проверяется и визируется руководством Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое составляет по состоянию на 31 декабря 2009 года 11% (31 декабря 2008 года: 11%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составило 40,9% (31 декабря 2008 года: 23,2%). В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	на 31 декабря 2009	на 31 декабря 2008
Основной капитал	176 812	168 542
Дополнительный капитал	7	1 978
Суммы, вычитаемые из общей суммы капитала	0	0
Итого нормативного капитала	176 819	170 520
Активы, взвешенные с учетом риска	412 401	659 450
Риск по условным обязательствам кредитного характера	13 382	35 254
Сумма требований к связанным с банком лицам	3 751	40 365
Рыночный риск	0	0
Коэффициент достаточности капитала	40,9	23,2

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года достаточность капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базельского соглашения о капитале, составила 35,7% и 23,2% соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	на 31 декабря 2009	на 31 декабря 2008
Капитал первого уровня	180 635	179 658
Уставный капитал	95 227	95 227
Эмиссионный доход	-	-
Нераспределенная прибыль	85408	84 431

Капитал второго уровня	3	3
Фонд переоценки ОС	3	3
Фонд переоценки финансовых активов	-	-
Общий резерв для покрытия убытков по ссудам	-	-
Субординированный кредит	-	-
Итого	180 638	179 661
Активы, взвешенные с учетом риска	506 080	774 903
Коэффициент достаточности капитала	35,7%	23,2%

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. Банк не участвовал в судебных разбирательствах в текущем отчетном периоде, и, соответственно, Банк не формировал резерв по таким обязательствам.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством такого законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к дополнительному начислению налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, относится, в частности, к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определения рыночного уровня цен по сделкам.

Руководство Банка считает, что все необходимые начисления произведены и соответственно каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам и иным льготам при уходе на пенсию.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2009г.	31.12.2008г.
Неиспользованные кредитные линии	18 897	66 014
Гарантии выданные	13	-
Итого обязательств кредитного характера	18 910	66 014

Общая сумма задолженности гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Банк не формирует резервы по обязательствам кредитного характера.

Обязательства по операционной аренде. В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Большинство этих договоров не являются безотзывными. Ниже представлены обязательства Банка по операционной аренде:

(в тысячах рублей)

31.12.2009г.

31.12.2008г.

1 год	1 330	6 480
От 1 года до 5 лет	-	372
Свыше 5 лет	-	40

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определялась как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и остатки в Банке России - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость (Примечание 5).

Кредиты и дебиторская задолженность - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредита. Оценка резервов под обесценение кредитного портфеля, анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв под обесценение кредитного портфеля в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска (Примечание 7).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы в наличии для продажи - Банк использует рыночные котировки либо применяет другие методы оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем (в частности оценка, основанная на информации о недавней продаже аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам) (Примечание 6, 8).

Средства других банков, средства клиентов - По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость средств и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости (Примечание 11, 12).

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости (Примечание 13).

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена ниже:

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	283 278	137 906	0	145 372	283 278
- Наличные денежные средства	86 556	86 556	0	0	86 556
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	51 350	51 350	0	0	51 350
- Корреспондентские счета и межбанковские размещения "овернайт" и "до востребования" в банках-резидентах	145 372	0	0	145 372	145 372

<i>Обязательные резервы в Банке России</i>	<i>4 022</i>	<i>4 022</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4 022</i>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	<i>1 351</i>	<i>1 351</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 351</i>
- Корпоративные облигации, имеющие котировку	394	394	0	0	394
- Корпоративные акции, имеющие котировку	957	957	0	0	957
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>339 469</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>339 469</i>	<i>339 469</i>
- Кредиты коммерческим организациям	214 605	0	0	214 605	214 605
- Кредиты физическим лицам	124 864	0	0	124 864	124 864
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>3 915</i>	<i>3 915</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 915</i>
- Корпоративные акции, имеющие котировку	3 915	3 915	0	0	3 915
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	632 035	147 194	0	484 841	632 035
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства других банков</i>	<i>16</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>16</i>	<i>16</i>
<i>Средства клиентов</i>	<i>445 630</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>445 630</i>	<i>445 630</i>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	151 908	0	0	151 908	151 908
- Срочные депозиты юридических лиц	52 871	0	0	52 871	52 871
- Текущие счета/ счета до востребования физических лиц	111 056	0	0	111 056	111 056
- Срочные вклады физических лиц	129 795	0	0	129 795	129 795
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>26 270</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>26 270</i>	<i>26 270</i>
- Векселя	26 270	0	0	26 270	26 270
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	471 916	0	0	471 916	471 916

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена ниже:

(в тысячах рублей)

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>369 845</i>	<i>214 774</i>	<i>0</i>	<i>155 071</i>	<i>369 845</i>
- Наличные денежные средства	63 300	63 300	0	0	63 300
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	151 474	151 474	0	0	151 474
- Корреспондентские счета и межбанковские размещения "овернайт" и "до востребования" в банках-резидентах	155 071	0	0	155 071	155 071
<i>Обязательные резервы в Банке России</i>	<i>1 190</i>	<i>1 190</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 190</i>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	<i>2 817</i>	<i>2 817</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 817</i>
- Корпоративные облигации, имеющие котировку	1 982	1 982	0	0	1 982
- Корпоративные акции, имеющие котировку	835	835	0	0	835
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>586 453</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>586 453</i>	<i>586 453</i>
- Кредиты коммерческим организациям	371 524	0	0	371 524	371 524
- Кредиты физическим лицам	214 929	0	0	214 929	214 929
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>3 612</i>	<i>3 612</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 612</i>
- Корпоративные акции, имеющие котировку	3 612	3 612	0	0	3 612
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	963 917	222 393	0	741 524	963 917

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства других банков</i>	<i>67</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>67</i>	<i>67</i>
<i>Средства клиентов</i>	<i>750 281</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>750 281</i>	<i>750 281</i>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	302 557	0	0	302 557	302 557
- Срочные депозиты юридических лиц	111 259	0	0	111 259	111 259
- Текущие счета/ счета до востребования физических лиц	139 762	0	0	139 762	139 762
- Срочные вклады физических лиц	196 703	0	0	196 703	196 703
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>57 632</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>57 632</i>	<i>57 632</i>
- Векселя	57 632	0	0	57 632	57 632
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	807 980	0	0	807 980	807 980

27. 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 содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Гражданин Российской Федерации А.П. Добров является единственным участником Банка. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным участником, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств и операции с иностранной валютой. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена ниже.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 г.г. остатки по операциям со связанными сторонами:

	2009		2008	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Кредиты и дебиторская задолженность	-	456	27 430	1 055
Средства клиентов	-	9 512	289 212	3 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	55 957	-

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами

	2009		2008	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	277	3 389	147
Процентные расходы	-	(4 379)	(10 518)	(103)
Комиссионные доходы	-	45	8 239	48
Операционные расходы	-	(6 036)	(5 563)	(6 036)

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий, оказавших влияние на финансовую отчетность, после отчетной даты не произошло.

Утверждено и подписано от имени Правления “21 ” июня 2010 г.

_____ **Пантюхов И.В.**

Председатель Правления

_____ **Лесик О.В.**

Главный бухгалтер