

АКБ «Вятка-банк» ОАО

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-49

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение АКБ «Вятка-банк» ОАО (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена Правлением Банка 1 июня 2010 года.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

1 июня 2010 года
г. Киров

Главный бухгалтер

1 июня 2010 года
г. Киров

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АКБ «Вятка-банк» ОАО

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ «Вятка-банк» ОАО (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие отчеты о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

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

1 июня 2010 года
г. Москва

АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	4, 24	856,154	825,615
Процентные расходы	4, 24	<u>(536,259)</u>	<u>(350,752)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	4	319,895	474,863
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 24	<u>(83,610)</u>	<u>(118,993)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>236,285</u>	<u>355,870</u>
Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	4,994	(34,272)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7, 24	76,636	24,825
Комиссии полученные	8	138,887	75,788
Комиссии уплаченные	8, 24	(8,911)	(9,741)
Прочие доходы	9, 24	<u>10,196</u>	<u>10,425</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>221,802</u>	<u>67,025</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		458,087	422,895
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 24	<u>(297,373)</u>	<u>(236,383)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		160,714	186,512
Расход по налогу на прибыль	11	<u>(49,120)</u>	<u>(60,860)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>111,594</u>	<u>125,652</u>
СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>111,594</u>	<u>125,652</u>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

1 июня 2010 года
г. Киров

Главный бухгалтер

1 июня 2010 года
г. Киров

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	492,648	591,459
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13, 24	825,071	399,208
Средства в банках	14, 24	1,798,840	586,317
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 24	3,725,174	3,415,967
Основные средства	16	439,609	171,892
Инвестиционная недвижимость	17	99,588	-
Прочие активы	18	102,119	104,917
Итого активы		7,483,049	5,269,760
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	19, 24	76,661	289,785
Средства клиентов	20, 24	6,720,207	4,314,349
Выпущенные долговые ценные бумаги		717	700
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1,579	2,940
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	-	663
Прочие обязательства	21	21,426	10,413
Итого обязательства		6,820,590	4,618,850
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	22	361,873	361,873
Эмиссионный доход		4,965	4,965
Нераспределенная прибыль		295,621	284,072
Итого капитал		662,459	650,910
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		7,483,049	5,269,760

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

1 июня 2010 года
г. Киров

Главный бухгалтер

1 июня 2010 года
г. Киров

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2007 года		361,873	(11)	361,862	4,965	198,425	565,252
Продажа выкупленных собственных акций		-	11	11	-	-	11
Дивиденды	22	-	-	-	-	(40,005)	(40,005)
Чистая прибыль		-	-	-	-	125,652	125,652
31 декабря 2008 года		<u>361,873</u>	<u>-</u>	<u>361,873</u>	<u>4,965</u>	<u>284,072</u>	<u>650,910</u>
Дивиденды	22	-	-	-	-	(100,045)	(100,045)
Чистая прибыль		-	-	-	-	111,594	111,594
31 декабря 2009 года		<u>361,873</u>	<u>-</u>	<u>361,873</u>	<u>4,965</u>	<u>295,621</u>	<u>662,459</u>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

1 июня 2010 года
г. Киров

Главный бухгалтер

1 июня 2010 года
г. Киров

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКБ “ВЯТКА-БАНК” ОАО

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		160,714	186,512
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		83,610	118,993
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости		22,803	18,328
Обесценение инвестиционной недвижимости		28,247	-
Изменение в начисленных процентах, нетто		(49,373)	(36,500)
Начисленные расходы		11,106	3,264
Курсовые разницы, нетто		(47,762)	(8,565)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		209,345	282,032
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(40,945)	35,552
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(420,791)	(260,966)
Средства в банках		(964,679)	(349,569)
Ссуды, предоставленные клиентам		(454,755)	(187,837)
Прочие активы		75,614	(96,175)
Средства банков или иных финансовых учреждений		(192,950)	(57,083)
Средства клиентов		2,445,916	1,215,395
Выпущенные долговые ценные бумаги		17	(9,240)
Прочие обязательства		(1,135)	2,774
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		655,637	574,883
Налог на прибыль уплаченный		(51,144)	(76,449)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		604,493	498,434

АКБ “ВЯТКА-БАНК” ОАО

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(289,764)	(40,123)
Приобретение инвестиционной недвижимости		(128,980)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		(418,744)	(40,123)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проданные собственные акции		-	11
Дивиденды уплаченные		(98,994)	(39,759)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(98,994)	(39,748)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(16,086)	8,489
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов		70,669	427,052
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	773,456	346,404
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	844,125	773,456

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 558,075 тыс. руб. и 828,597 тыс. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 361,641 тыс. руб. и 800,004 тыс. руб. соответственно.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

1 июня 2010 года
г. Киров

Главный бухгалтер

1 июня 2010 года
г. Киров

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АКБ «Вятка-банк» ОАО (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 902. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Энгельса, д. 4.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2009 года, %	31 декабря 2008 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
Гусельников Г.А.	90.57%	90.57%
Департамент государственной собственности Кировской области	7.57%	7.57%
Прочие юридические лица	1.20%	1.20%
Прочие физические лица	0.66%	0.66%
Итого	100%	100%
Наименование конечных собственников:		
Гусельников Г.А.	90.57%	90.57%
Прочие	9.43%	9.43%
Итого	100%	100%

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 1 июня 2010 года.

Финансовая отчетность Банка была консолидирована в финансовую отчетность ОАО «БИНБАНК», начиная с 1 января 2003 года. Несмотря на то, что ОАО «БИНБАНК» не осуществляет прямого контроля над Банком посредством прямого участия в капитале, у ОАО «БИНБАНК» есть право определять финансовую и операционную политику Банка.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета совокупной прибыли для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше отражает экономическую суть лежащих в основе событий и обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли (далее – «руб.»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и финансовые обязательства

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива, или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»;
- Банк или (а) передал все основные риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денежных средств по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денежных средств третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о совокупной прибыли.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее - «ОЭСР») со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в остатки денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри Банка на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и Международный Стандарт Бухгалтерского Учета 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отчете о совокупной прибыли за период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты и опционы по операциям с иностранной валютой. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая форварды и опционы по операциям с иностранной валютой для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистую прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о совокупной прибыли.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о совокупной прибыли в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупной прибыли в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	25%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Инвестиционная недвижимость

Объекты инвестиционной недвижимости, включая офисные здания, предназначены для получения доходов от сдачи недвижимости в аренду на длительный срок или доходов от прироста стоимости имущества, которое не используется Банком для предоставления услуг и административных целей. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе отчета о совокупной прибыли, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе совокупной прибыли.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств;
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В РФ существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупной прибыли как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Средства банков и иных финансовых учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги

Средства банков и иных финансовых учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (далее – «МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд РФ, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей и убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета иностранной валюты

Финансовая отчетность Банка представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Банк. Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
руб./ долл. США	30.2442	29.3804
руб./ евро	43.3883	41.4411

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ 29 экономика РФ считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика РФ перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства Банка делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство Банка регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство Банка основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство Банка использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство Банка составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о совокупной прибыли при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство Банка использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженную в отчетности чистую прибыль Банка.

Применение новых и измененных стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2009 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – «МСБУ 1») – 6 сентября 2007 года КМСФО выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками. Она также меняет названия основных отчетов финансовой отчетности, которые будут употребляться в МСФО, но не требует их переименования в финансовой отчетности Банка. Данная поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной финансовой отчетности кроме стандартов и интерпретаций, применение которых было начато Банком ранее их вступления в силу, следующие интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу:

КИМСФО 9 «Переоценка встроенных производных инструментов», которая требует, чтобы переоценка того, должен ли встроенный производный инструмент отделяться от основного контракта, после первоначального признания не проводилась, за исключением случая внесения изменений в контракт. Применение КИМСФО 9 не отражается на прибылях или убытках или финансовом положении Банка.

Финансовые инструменты: Классификация и оценка (Проект для обсуждения) – 12 ноября 2009 года КМСФО опубликовал МСФО 9 «Финансовые инструменты», посвященный классификации и оценке финансовых активов. КМСФО продолжает прорабатывать вопрос классификации и оценки финансовых обязательств. КМСФО планирует выпустить проект для обсуждения по этой части проекта после выпуска со стороны Совета по стандартам финансового учета (далее – «ССФУ») полномасштабного Проекта для обсуждения по учету финансовых инструментов (охватывающего вопросы классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования в отношении хеджируемых финансовых инструментов). Ориентировочным сроком выпуска проекта для обсуждения ССФУ является первый квартал 2010 года. 5 ноября 2009 года КМСФО опубликовал для публичного обсуждения проект для обсуждения «Финансовые инструменты: амортизированная стоимость и обесценение». КМСФО намеревается выпустить проект для обсуждения по учету хеджирования в первом квартале 2010 года.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были списаны в результате обесценения	655,570	781,751
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	139,598	28,187
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	60,986	15,677
Итого процентные доходы	856,154	825,615
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	695,627	804,621
Проценты по средствам в банках	99,541	5,317
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	795,168	809,938
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, классифицированным как предназначенные для торговли	60,986	15,677
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	60,986	15,677
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(536,259)	(350,752)
Итого процентные расходы	(536,259)	(350,752)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(531,779)	(319,555)
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений	(4,270)	(31,089)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(210)	(108)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(536,259)	(350,752)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	319,895	474,863

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2007 года	(163,631)
Формирование резерва	(118,993)
31 декабря 2008 года	(282,624)
Формирование резерва	(83,610)
Списание активов	185
31 декабря 2009 года	(366,049)

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(ЧИСТЫЙ УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами предназначенными для торговли	4,994	(34,272)
Итого чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами предназначенными для торговли	4,994	(34,272)
Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами предназначенными для торговли, включает:		
Реализованный убыток по торговым операциям	(12,107)	(4,671)
Корректировка справедливой стоимости	17,101	(29,601)
Итого чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами предназначенными для торговли	4,994	(34,272)

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для целей торговли.

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Торговые операции, нетто	124,398	16,260
Курсовые разницы, нетто	(47,762)	8,565
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	76,636	24,825

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	74,562	39,443
Расчетные операции	43,368	22,482
Операции с пластиковыми картами	7,455	11,899
Прочее	13,502	1,964
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	138,887	75,788
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	(7,945)	(6,939)
Ведение учета залога транспортных средств	(244)	(155)
Прочее	(722)	(2,647)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(8,911)	(9,741)

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, включают доходы от сдачи имущества в аренду в сумме 7,540 тыс. руб., в том числе 4,136 тыс. руб. от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости.

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, включают доходы от сдачи имущества в аренду в сумме 2,851 тыс. руб.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Заработная плата и премии	111,713	91,436
Обесценение объектов инвестиционной недвижимости	28,247	-
Единый социальный налог	23,050	19,227
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	22,803	18,328
Платежи в фонд страхования вкладов	16,002	16,713
Налоги (кроме налога на прибыль)	15,542	14,659
Профессиональные услуги	15,265	9,213
Телекоммуникации	11,258	7,566
Расходы на рекламу	9,424	8,156
Техническое обслуживание основных средств	6,741	3,524
Канцтовары	6,613	10,855
Охрана	5,590	4,656
Текущая аренда	3,618	2,779
Командировочные расходы	2,130	481
Расходы на страхование	1,160	659
Прочее	18,217	28,131
Итого операционные расходы	297,373	236,383

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

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, имеющиеся на 31 декабря 2009 и 2008 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за 2008 год, приведенном ниже, составляет 24% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

В ноябре 2008 года вступили в силу изменения к Налоговому кодексу РФ, которые снижают базовую ставку по налогу на прибыль организаций с 24% до 20% начиная с 1 января 2009 года. Налог на прибыль за 2009 год исчислялся по ставке 20% от прибыли соответствующего года. Начиная с декабря 2008 года, отложенные налоги исчисляются исходя из ставки 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	138,342	56,912
Инвестиционная недвижимость	27,463	-
Прочие обязательства	11,215	2,467
Прочие активы	-	5,020
Итого вычитаемые временные разницы	177,020	64,399
Налогооблагаемые временные разницы		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(31,968)	(2,705)
Основные средства	(49,039)	(65,009)
Средства в банках	(7,200)	-
Прочие активы	(4,364)	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	(92,571)	(67,714)
Чистые вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы	84,449	(3,315)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) по установленной ставке	16,890	(663)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(16,890)	-
Чистые отложенные налоговые обязательства	-	(663)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль до налога на прибыль	160,714	186,512
Налог по установленной ставке	32,143	44,763
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовых ставок в 20%/24% (15%)	(330)	-
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	-	(512)
Налоговый эффект от постоянных разниц	417	16,609
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	16,890	-
Расходы по налогу на прибыль	49,120	60,860
Расходы по текущему налогу на прибыль	49,783	73,002
Изменение суммы отложенных налогов	(663)	(12,142)
Расходы по налогу на прибыль	49,120	60,860
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
31 декабря 2008 года	(663)	(12,805)
Уменьшение обязательства по отложенному налогу на прибыль за период	663	12,142
31 декабря 2009 года	-	(663)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Наличные средства в кассе	220,065	371,132
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	<u>272,583</u>	<u>220,327</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u>492,648</u>	<u>591,459</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. обязательный резерв в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), включенный в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляет 47,222 тыс. руб. и 6,277 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	492,648	591,459
Средства в банках стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития	<u>398,699</u>	<u>188,274</u>
	891,347	779,733
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(47,222)</u>	<u>(6,277)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>844,125</u>	<u>773,456</u>

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	785,569	393,736
Долевые ценные бумаги	<u>23,742</u>	<u>5,472</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	<u>809,311</u>	<u>399,208</u>
Производные финансовые инструменты	<u>15,760</u>	-
Итого производные финансовые инструменты	<u>15,760</u>	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>825,071</u>	<u>399,208</u>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2008 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации ОАО «Лукойл» 20	13.5%	106,907	-	-
Облигации ОАО «Лукойл» 18	13.5%	85,642	-	-
Облигации ОАО «МТС» 3	8.7%	79,273	-	-
Облигации ОАО АФК «Система»	19.0%	70,211	-	-
Облигации Правительства Московской области	10.0%	63,031	8%	4,953
Облигации ОАО «МТС» 2	14.0%	42,046	-	-
Облигации ЗАО «Гражданские самолеты Сухого»	15.0%	41,130	-	-
Облигации ОАО «Лукойл» 19	13.5%	35,252	-	-
Облигации ОАО «МТС» 1	14.0%	34,652	-	-
Облигации Правительства Иркутской области	6.8%	34,382	-	-
Облигации ООО «ХКФ Банк»	17.5%	27,610	9.25%	4,060
Облигации ОАО «Банк ЗЕНИТ»	10.9%	24,192	-	-
Облигации ОАО «ММК»	9.5%	20,267	-	-
Облигации Администрации города Томска	8.5%	19,713	-	-
Облигации ОАО «ЮТК»	7.6%	16,980	-	-
Облигации ОАО «СКБ-банк»	16.0%	16,311	-	-
Облигации ОАО «ТМК»	9.6%	15,724	-	-
Облигации ОАО «Ханты-Мансийский банк»	13.0%	12,882	-	-
Облигации ООО «ТГК-6-Инвест»	12.0%	8,837	-	-
Облигации ОАО «МРСК Юга»	17.5%	5,515	-	-
Облигации ООО «Ютэйр Финанс»	14.0%	5,030	-	-
Облигации ОАО «СЗТ»	8.6%	4,502	8.6%	4,840
Облигации Министерства управления финансами Самарской области	6.8%	3,900	-	-
Облигации ОАО «Уралсвязьинформ»	16.0%	3,877	-	-
Облигации ОАО «Промсвязьбанк»	10.3%	3,519	-	-
Облигации Правительства Нижегородской области	8.3%	2,514	8.5%	2,755
Облигации ОАО «Волгателеком»	9.5%	1,523	-	-
Облигации ОАО АК «Якутскэнерго»	17.0%	147	-	-
Еврооблигации UBS	-	-	10%	146,800
Еврооблигации Dali Capital	-	-	7%	135,340
Еврооблигации BIN Capital	-	-	9.5%	22,251
Облигации ОАО «Газпром»	-	-	7.23%	17,897
Облигации России 46018	-	-	8.5%	11,381
Облигации Правительства гор.Москва	-	-	8%	6,975
Облигации России 46014	-	-	9%	6,556
Облигации ОАО «АИЖК»	-	-	7.68%	6,162
Облигации России 46017	-	-	8%	5,769
Облигации ОАО «Лукойл»	-	-	7.4%	5,364
Облигации России 46020	-	-	0.1%	4,856
Облигации ОАО «ОГК-5»	-	-	7.5%	4,695
Облигации России 25057	-	-	7.4%	3,082
Итого долговые ценные бумаги		785,569		393,736

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Долевые ценные бумаги		
ОАО «ФСК ЕЭС»	5,988	34
ОАО «Сбербанк»	5,142	1,415
ОАО «Лукойл»	4,489	1,594
ОАО «Газпром»	3,589	281
ОАО «Северсталь»	3,448	-
ОАО «Сургутнефтегаз»	1,023	1,974
ОАО «ИнтерРАО ЕЭС»	52	7
ОАО «РАО ЭС Востока»	10	2
ОАО «ТГК-11 Холдинг»	1	-
ОАО «ГидроОГК»	-	123
ОАО «Холдинг-МРСК»	-	23
ОАО «ОГК-4»	-	10
ОАО «ОГК-2»	-	3
ОАО «ТГК-1»	-	3
ОАО «ТГК-9»	-	2
ОАО «ТГК-2»	-	1
Итого долевые ценные бумаги	23,742	5,472

	31 декабря 2009 года	
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость Актив Обязательство
Производные финансовые инструменты:		
Контракты с иностранной валютой		
Форвард	162,135	15,760
Опцион	15,222	-
Итого производные финансовые инструменты	177,357	15,760
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		15,760

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в сумме 13,220 тыс. руб. были заложены как обеспечение по условным обязательствам.

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Корреспондентские счета в других банках	1,078,115	340,527
Ссуды и средства, предоставленные банкам	720,725	245,790
Итого средства в банках	1,798,840	586,317

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банком были размещены средства в 4 и 3 банках на общую сумму 1,391,508 тыс. руб. и 548,962 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, предоставленные клиентам	4,091,223	3,698,591
За минусом резерва под обесценение	(366,049)	(282,624)
Ссуды, предоставленные клиентам	3,725,174	3,415,967

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,549,277	1,671,669
Ссуды, обеспеченные оборудованием	748,821	919,835
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	646,933	247,891
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	424,141	228,896
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	-	32,448
Необеспеченные ссуды	722,051	597,852
	4,091,223	3,698,591
За минусом резерва под обесценение	(366,049)	(282,624)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,725,174	3,415,967

Анализ по секторам экономики:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Торговля	1,271,823	1,635,622
Добывающая промышленность и металлургия	678,895	341,121
Физические лица	478,172	746,959
Сельское хозяйство	320,996	190,081
Недвижимость	274,868	64,171
Военно-промышленный комплекс	263,963	-
Строительство	252,620	332,940
Транспорт и связь	244,165	210,074
Гостиничный бизнес	164,673	-
Прочее	141,048	177,623
	4,091,223	3,698,591
За минусом резерва под обесценение	(366,049)	(282,624)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,725,174	3,415,967

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Потребительские кредиты	328,174	496,387
Автокредитование	101,197	175,880
Ипотечное кредитование	48,801	56,802
Прочее	-	17,890
	478,172	746,959
За минусом резерва под обесценение	(31,148)	(59,502)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	447,024	687,457

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банком были предоставлены ссуды девяти и двум заемщикам на общую сумму 1,164,039 тыс. руб. и 204,430 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. значительная часть ссуд (100% всего портфеля) была предоставлена компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность на территории РФ.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на общую сумму 133,512 тыс. руб. и 72,115 тыс. руб. соответственно, которые были признаны обесцененными в результате индивидуального анализа. Резерв по указанным ссудам, предоставленным клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., составил 74,719 тыс.руб. и 58,063 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 328,517 тыс. руб. и 116,087 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Всего
По первоначальной/ проиндексированной стоимости				
31 декабря 2007 года	167,886	67,768	-	235,654
Приобретения	13,416	12,077	14,630	40,123
Выбытия	-	(492)	-	(492)
31 декабря 2008 года	181,302	79,353	14,630	275,285
Приобретения	273,510	16,254	-	289,764
Перемещения	14,630	-	(14,630)	-
Выбытия	-	(1,495)	-	(1,495)
31 декабря 2009 года	469,442	94,112	-	563,554
Накопленная амортизация и обесценение				
31 декабря 2007 года	35,843	49,714	-	85,557
Начисления за год	3,497	14,831	-	18,328
Списано при выбытии	-	(492)	-	(492)
31 декабря 2008 года	39,340	64,053	-	103,393
Начисления за год	7,286	14,372	-	21,658
Списано при выбытии	-	(1,106)	-	(1,106)
31 декабря 2009 года	46,626	77,319	-	123,945
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2009 года	422,816	16,793	-	439,609
31 декабря 2008 года	141,962	15,300	14,630	171,892

17. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	Инвестиционная собственность
Первоначальная стоимость 31 декабря 2008 года	-
Приобретения	128,980
Обесценение инвестиционной недвижимости	(28,247)
31 декабря 2009 года	100,733
Накопленная амортизация	
31 декабря 2008 года	-
Начисления за год	(1,145)
31 декабря 2009 года	(1,145)
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2009 года	99,588

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 4,136 тыс. руб. от сдачи в аренду объектов недвижимости (Примечание 9).

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы		
Предоплата и дебиторская задолженность по прочим операциям	10,924	3,270
Инвестиции в зависимые компании	1,700	1,700
Итого прочие финансовые активы	12,624	4,970
Прочие нефинансовые активы:		
Внеоборотные активы в наличии для продажи	75,365	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7,344	-
Налоги, кроме налога на прибыль	6,585	454
Авансы работникам	201	2,454
Обеспечительный платеж по договору на покупку недвижимости	-	97,039
Итого прочие нефинансовые активы	89,495	99,947
Итого прочие активы	102,119	104,917

По состоянию на 31 декабря 2009 года внеоборотные активы в наличии для продажи включают недвижимость, полученную Банком в 2009 году, в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов за 2009 год будет возмещена посредством продажи таких активов. Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы в течение 12 месяцев с момента перевода этих активов в категорию активов, предназначенных для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе прочих активов отражена сумма обеспечительного платежа в размере 97,039 тыс. руб. по договору на приобретение Банком недвижимого имущества. 30 января 2009 года был осуществлен возврат обеспечительного платежа в связи с отказом Банка от приобретения недвижимости.

19. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Корреспондентские счета других банков	66,661	42,883
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	10,000	246,902
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	76,661	289,785

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты	5,261,093	3,419,684
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1,459,114	894,665
Итого средства клиентов	6,720,207	4,314,349

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам:		
Физические лица	5,070,758	3,403,776
Торговля	438,357	265,346
Строительство	201,238	105,048
Машиностроение	192,472	36,546
Финансовый сектор	171,509	46,235
Пищевая промышленность	134,167	22,835
Недвижимость	75,557	58,698
Транспорт и связь	52,410	32,949
Добывающая промышленность и металлургия	51,270	42,856
Сельское хозяйство	25,460	57,245
Культура и искусство	25,118	47,503
Энергетика	15,734	6,952
Гостиничный бизнес	9,129	2,740
Прочее	257,028	185,620
Итого средства клиентов	6,720,207	4,314,349

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства перед персоналом по неиспользованным отпускам	4,021	1,958
Обязательства перед поставщиками/подрядчиками	3,790	585
Обязательства по дивидендам	2,023	972
Расчеты по прочим операциям	190	843
Итого прочие финансовые обязательства	10,024	4,358
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5,820	2,829
Расчеты по платежам в систему страхования вкладов	4,383	-
Прочее	1,199	3,226
Итого прочие нефинансовые обязательства	11,402	6,055
Итого прочие обязательства	21,426	10,413

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 г. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 0.37 руб. за акцию:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (штук)	Оплаченный уставный капитал (штук)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	845,615,045	845,615,045	312,878
Привилегированные акции	600,655	600,655	222
31 декабря 2009 года	846,215,700	846,215,700	313,100

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 гг., Банком были объявлены дивиденды за 2008 и 2007 гг. по обыкновенным акциям в сумме 99,867 тыс. руб. и дивиденды по привилегированным акциям в сумме 178 тыс. руб. и дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 39,827 тыс. руб. и дивиденды по привилегированным акциям в сумме 178 тыс. руб., соответственно.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	164,795	123,349
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	18,306	11,983
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	183,101	135,332

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Менее одного года	1,835	2,075
Более одного года, но менее пяти лет	1,123	1,043
Итого обязательства по договорам операционной аренды	2,958	3,118

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в РФ в целом улучшилась, экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Продолжающийся мировой кризис ликвидности – Мировой финансовый кризис, начавшийся осенью 2007 года и усилившийся с августа 2008 года, привел к тому, что ситуация на финансовых рынках – как в РФ, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью и нехваткой ликвидности. Одним из следствий этого явилось усиление негативных ожиданий в отношении финансовой устойчивости контрагентов и стабильности финансовых рынков в целом. Многие кредитные учреждения и институциональные инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что привело к значительному снижению ликвидности в мировой финансовой системе.

Нестабильность на мировых финансовых рынках оказала значительное воздействие на экономику РФ, приведя к сокращению Валового Внутреннего Продукта, значительному снижению котировок ценных бумаг и существенному оттоку капитала. Кроме того, РФ столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции. В связи с тем, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2008-2009 годах были подвержены значительным колебаниям. Правительством РФ инициировано принятие пакета нормативно-правовых актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и роста экономики страны. Вместе с тем, на настоящий момент эффективность этих мер остается неясной.

Хотя многие страны, в т.ч. РФ, в последнее время заявляют об улучшении ситуации на финансовых рынках, сохраняется возможность дальнейшего усиления кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики РФ, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Несмотря на принятые правительством РФ стабилизационные меры, направленные на поддержание ликвидности банков и предприятий РФ, по-прежнему сохраняется неопределенность относительно доступности и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может негативным образом сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах развития его деятельности.

Такие факторы, как рост безработицы в РФ, снижение ликвидности и прибыли предприятий, а также увеличение числа дефолтов предприятий и физических лиц по обязательствам, оказывают негативное влияние на способность заемщиков обеспечить погашение задолженности перед Банком. Кроме того, изменение экономической ситуации привело к падению стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения по займам и иным обязательствам. В соответствии с имеющейся информацией, руководство Банка провело оценку обесценения с учетом прогнозной величины будущих потоков денежных средств.

Руководство Банка не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Банка они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Средства в банках	857,985	1,798,840	281,129	586,317
- материнская компания	857,985		281,129	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	825,071	22,251	399,208
- материнская компания	-		22,251	
Ссуды, предоставленные клиентам	159,986	4,091,223	126,754	3,698,591
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	153,350		113,917	
- прочие связанные стороны	-		10,401	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	6,636		2,436	
Резервы под обесценение	(12,416)	(366,049)	(3,526)	(282,624)
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	(12,383)		(3,526)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(33)		-	
Средства банков или иных финансовых учреждений	874	76,661	248,658	289,785
- материнская компания	874		248,658	
Средства клиентов	246,481	6,720,207	69,953	4,314,349
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	220,294		35,489	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	26,187		34,464	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	552	164,795	158	123,349
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	552		158	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	-	18,306	850	11,983
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	-		850	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	15,688	111,713	12,990	91,436

В отчете о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Процентные доходы	43,452	856,154	19,743	825,615
- материнская компания	43,254		1,022	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-		18,507	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	198		214	
Процентные расходы	5,595	536,259	31,531	350,752
- материнская компания	2,110		28,501	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	584		1,318	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	2,901		1,712	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8,923	83,610	5,458	118,993
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	8,890		4,561	
- прочие связанные стороны	-		751	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	33		146	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8,019	76,636	4,465	24,825
- материнская компания	8,019		4,465	
Комиссии уплаченные	-	8,911	250	9,741
- материнская компания	-		250	
Прочие доходы	4,136	10,196	-	10,425
- материнская компания	4,136		-	
Операционные расходы	2,684	297,373	-	236,383
- материнская компания	2,684		-	

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется 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. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью в финансовой отчетности Банка представлена ниже:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	445,426	445,426	585,182	585,182
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	825,071	825,071	399,208	399,208
Средства в банках	1,798,840	1,798,840	586,317	586,317
Прочие финансовые активы	12,624	12,624	4,970	4,970
Средства банков и иных финансовых учреждений	76,661	76,661	289,785	289,785
Средства клиентов	6,720,207	6,720,207	4,314,349	4,314,349
Выпущенные долговые ценные бумаги	717	717	700	700
Прочие финансовые обязательства	10,024	10,024	4,358	4,358

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резерва под обесценение в сумме 3,725,174 тыс. руб. и 3,415,967 тыс. руб. соответственно, учитывались по амортизированной стоимости. Оценка справедливой стоимости ссуд с достаточной степенью надежности не представляется возможной ввиду временных ограничений и затрат на получение информации.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 года, Банк определял места в иерархии справедливой стоимости для значительных классов финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, на Уровне 1.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами и капиталом акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2008 годом.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 662,459 тыс. руб. с коэффициентом 10.66%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 650,910 тыс. руб. с коэффициентом 15.65%.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых обеспечение реализации стратегии развития Банка, минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий и обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.

Основные принципы политики:

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах;
- использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях;
- надлежащее использование стресс-тестирования;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, предоставлении клиентам услуг (продуктов) и т.д.

Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Поскольку основную долю активных операций составляют кредитные операции, Банк большое внимание уделяет анализу кредитных рисков и управлению ими.

Оценка риска производится путем подготовки кредитных заключений, с применением внутренней методологической и регламентной нормативной базы, разработанной в Банке. Риск-менеджер осуществляет контроль за соблюдением подразделениями кредитного бизнеса действующих в Банке технологий оценки кредитного риска.

Банк управляет рисками, связанными с кредитным бизнесом, применяет консервативную кредитную политику, предпринимая следующие меры:

- анализ кредитоспособности заемщика;
- установление лимитов по каждому заемщику;
- проверка достоверности управленческой и финансовой информации, предоставляемой заемщиком Банку, силами Управления Безопасности. По продуктам, предусматривающим предоставление заемщиком обеспечения, Банк требует предоставления адекватного по стоимости и ликвидности обеспечения;
- справедливая (рыночная) оценка стоимости и ликвидности обеспечения силами, как службы залогов Банка, так и с подключением при необходимости внешних независимых оценщиков;
- осуществление контроля за целевым использованием кредитов;
- привлечение юридического отдела Банка для согласования кредитной документации и документации по обеспечению до выдачи кредита;
- регулярный мониторинг каждой отдельной выданной ссуды и всего кредитного портфеля в целом на основе системы аналитического учета кредитных операций, с целью диагностики ухудшения качества ссуды и всего портфеля для минимизации потерь по выданным ссудам.

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операциях достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдаётся тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	225,361	-	225,361	-	225,361
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	801,329	-	801,329	-	801,329
Средства в банках	1,798,840	-	1,798,840	-	1,798,840
Ссуды, предоставленные клиентам	3,725,174	-	3,725,174	3,369,172	356,002
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	18,306	-	18,306	17,759	547
Прочие финансовые активы	12,624	-	12,624	-	12,624

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	214,050	-	214,050	-	214,050
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	393,736	-	393,736	-	393,736
Средства в банках	586,317	245,367	340,950	-	340,950
Ссуды, предоставленные клиентам	3,415,967	-	3,415,967	3,100,740	315,227
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	11,983	-	11,983	-	11,983
Прочие финансовые активы	4,970	-	4,970	-	4,970

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года остатки в ЦБ РФ составляли 225,361 тыс. руб. и 214,050 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2009 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2009 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	227,801	547,223	26,305	801,329
Средства в банках	155,257	1,075,649	567,934	1,798,840
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	514,496	514,496
Прочие финансовые активы	-	-	12,624	12,624

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	AAA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2008 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	6,162	197,221	190,353	-	393,736
Средства в банках	158	-	304,392	281,129	638	586,317
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	221,017	221,017
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	4,970	4,970

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в РФ. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Комитет по управлению ликвидностью осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	445,426	-	445,426
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	825,071	-	825,071
Средства в банках	1,400,141	398,699	1,798,840
Ссуды, предоставленные клиентам	3,725,174	-	3,725,174
Прочие финансовые активы	12,624	-	12,624
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,408,436	398,699	6,807,135
ПАССИВЫ:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	76,661	-	76,661
Средства клиентов	6,720,101	106	6,720,207
Выпущенные долговые ценные бумаги	717	-	717
Прочие финансовые обязательства	10,024	-	10,024
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,807,503	106	6,807,609
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(399,067)	398,593	

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав средств в банках, предоставленных странам-членам ОЭСР, включены остатки, размещенные в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, Frankfurt в сумме 398,699 тыс. руб.

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2008 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	585,182	-	-	585,182
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыли или убытки	252,408	146,800	-	399,208
Средства в банках	398,043	188,274	-	586,317
Ссуды, предоставленные клиентам	3,415,967	-	-	3,415,967
Прочие финансовые активы	4,970	-	-	4,970
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,656,570	335,074	-	4,991,644
ПАССИВЫ:				
Средства банков и иных финансовых учреждений	289,785	-	-	289,785
Средства клиентов	4,313,795	-	554	4,314,349
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	700
Прочие финансовые обязательства	4,358	-	-	4,358
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,608,638	-	554	4,609,192
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	47,932	335,074	(554)	

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав средств в банках, предоставленных странам-членам ОЭСР, включены остатки, размещенные в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, Frankfurt в сумме 188,274 тыс. руб.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению ликвидностью контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство,
- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязана погасить обязательство, и

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству компании.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12.16%	785,569	-	-	-	-	785,569
Средства в банках	8.92%	555,311	120,000	45,414	-	-	720,725
Ссуды, предоставленные клиентам	14.26%	109,733	500,136	1,723,725	1,206,113	185,467	3,725,174
Итого активы, по которым начисляются проценты		1,450,613	620,136	1,769,139	1,206,113	185,467	5,231,468
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации		445,426	-	-	-	-	445,426
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		39,502	-	-	-	-	39,502
Средства в банках		1,078,115	-	-	-	-	1,078,115
Прочие финансовые активы		12,624	-	-	-	-	12,624
Итого финансовые активы		3,026,280	620,136	1,769,139	1,206,113	185,467	6,807,135
ПАССИВЫ:							
Средства банков и иных финансовых учреждений	10.50%	-	-	-	10,000	-	10,000
Средства клиентов	4.81%	606,781	843,238	3,112,009	699,065	-	5,261,093
Итого пассивы, по которым начисляются проценты		606,781	843,238	3,112,009	709,065	-	5,271,093
Средства банков и иных финансовых учреждений		66,661	-	-	-	-	66,661
Средства клиентов		1,459,114	-	-	-	-	1,459,114
Выпущенные долговые ценные бумаги		717	-	-	-	-	717
Прочие финансовые обязательства		10,024	-	-	-	-	10,024
Итого финансовые обязательства		2,143,297	843,238	3,112,009	709,065	-	6,807,609
Разница между финансовыми активами и пассивами		882,983	(223,102)	(1,342,870)	497,048	185,467	
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты		843,832	(223,102)	(1,342,870)	497,048	185,467	
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		843,832	620,730	(722,140)	(225,092)	(39,625)	
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентах от общей суммы активов		12%	9%	(11%)	(3%)	(1%)	

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.21%	393,736	-	-	-	-	393,736
Средства в банках	2.67%	424,186	1,740	3,626	-	-	429,552
Ссуды, предоставленные клиентам	15.30%	165,671	340,863	1,642,085	1,211,575	55,773	3,415,967
Итого активы, по которым начисляются проценты		983,593	342,603	1,645,711	1,211,575	55,773	4,239,255
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации		585,182	-	-	-	-	585,182
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		5,472	-	-	-	-	5,472
Средства в банках		156,765	-	-	-	-	156,765
Прочие финансовые активы		4,970	-	-	-	-	4,970
Итого финансовые активы		1,735,982	342,603	1,645,711	1,211,575	55,773	4,991,644
ПАССИВЫ:							
Средства банков	3.48%	246,902	-	-	-	-	246,902
Средства клиентов	13.19%	-	96,697	1,354,537	1,968,450	-	3,419,684
Итого пассивы, по которым начисляются проценты		246,902	96,697	1,354,537	1,968,450	-	3,666,586
Средства банков		42,883	-	-	-	-	42,883
Средства клиентов		894,665	-	-	-	-	894,665
Выпущенные долговые ценные бумаги		700	-	-	-	-	700
Прочие финансовые обязательства		4,358	-	-	-	-	4,358
Итого финансовые обязательства		1,189,508	96,697	1,354,537	1,968,450	-	4,609,192
Разница между финансовыми активами и пассивами		546,474	245,906	291,174	(756,875)	55,773	
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты		736,691	245,906	291,174	(756,875)	55,773	
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		736,691	982,597	1,273,771	516,896	572,669	
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентах от общей суммы активов		15%	20%	26%	10%	11%	

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и иных финансовых учреждений	66,751	259	1,050	13,095	81,155
Средства клиентов	2,120,512	931,026	3,335,025	748,519	7,135,082
Выпущенные долговые ценные бумаги	717	-	-	-	717
Прочие финансовые обязательства	10,024	-	-	-	10,024
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	18,306	-	-	-	18,306
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	164,795	-	-	-	164,795

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого (тыс. руб.)
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и иных финансовых учреждений	291,093	-	-	-	-	291,093
Средства клиентов	1,137,414	462,040	2,297,896	720,550	47	4,617,947
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	-	-	700
Прочие обязательства	4,358	-	-	-	-	4,358
Выданные гарантии	11,983	-	-	-	-	11,983
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	123,349	-	-	-	-	123,349

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

В условиях изменчивости процентных ставок, высокой конкуренции, Банк уделяет большое внимание процентному риску. В рамках управления этим риском Банк опирается на процентную политику Банка, которая актуализируется исходя из сложившейся экономической обстановки. ФКК в рамках своей компетенции оперативно определяет общие уровни ставок на размещаемые и привлекаемые ресурсы, обеспечивающие достаточную экономическую эффективность деятельности Банка. Кроме того, в заключаемых кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра ставок в зависимости от изменения ситуации на рынке, что снижает размер процентного риска Банка до приемлемого.

В целях управления и снижения уровня процентного риска в Банке применяются следующие методы:

1. во всех договорах, связанных с размещением денежных средств, предусматривается возможность изменения по инициативе Банка процентной ставки в зависимости от изменения стоимости ресурсов;
2. при привлечении денежных средств от юридических лиц условие снижения размера процентной ставки в депозитном договоре носит уведомительный характер;
3. при привлечении денежных средств от физических лиц при возможности автоматической пролонгации срока действия договора, процентная ставка по новому договору устанавливается в размере действующей ставки на момент пролонгации;
4. обеспечение сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам их возврата.

С целью ограничения рисков при осуществлении депозитных операций юридических лиц ФКК Банка ежеквартально устанавливаются предельные процентные ставки по привлеченным средствам в зависимости от вида вклада, суммы вклада и срока размещения вклада юридического лица. По вкладам физических лиц процентные ставки ФКК устанавливаются в фиксированном размере по каждому новому виду вклада, исходя из его условий и валюты вклада, а также исходя из анализа рынка депозитов региона, анализа величины и структуры привлеченных депозитов, вкладов, динамики и тенденции их изменения, и в целом определялись депозитной политикой, проводимой Банком. С целью увеличения привлечения средств физических лиц и повышения конкурентной привлекательности срочных банковских вкладов в соответствии с решениями ФКК в проверенном периоде разрабатывались новые виды вкладов и соответствующие договоры к ним.

Текущий контроль за соблюдением требований Процентной политики осуществляют руководители структурных подразделений, осуществляющих операции по размещению и привлечению денежных средств, финансовое управление Банка и Правление. Периодический контроль осуществляет Служба внутреннего контроля в рамках проводимых проверок.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление рисками представляет собой совокупность процессов внутри Банка, направленных на ограничение уровней принимаемых Банком рисков в интересах Банка. Банк проводит политику по централизации контроля за соблюдением открытой валютной позиции, проводит самостоятельный контроль за допустимым уровнем валютного риска по Банку в целом и структурным подразделениям Банка. Основным способом управления валютным риском Банка является поддержание видов (длинная/короткая) и величин открытых валютных позиций Банка в пределах установленных лимитов.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Доллар США 1 долл. = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	31 декабря 2009 года Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	426,817	11,942	6,667	445,426
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	825,071	-	-	825,071
Средства в банках	1,048,009	200,526	550,305	1,798,840
Ссуды, предоставленные клиентам	3,249,054	176,852	299,268	3,725,174
Прочие финансовые активы	12,622	-	2	12,624
Итого финансовые активы	5,561,573	389,320	856,242	6,807,135
ПАССИВЫ:				
Средства банков и иных финансовых учреждений	76,631	1	29	76,661
Средства клиентов	6,188,135	222,566	309,506	6,720,207
Выпущенные долговые ценные бумаги	717	-	-	717
Прочие финансовые обязательства	10,024	-	-	10,024
Итого финансовые обязательства	6,275,507	222,566	309,536	6,807,609
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(713,934)	166,754	546,706	
	Руб.	Доллар США 1 долл. = 29.3804 руб.	Евро 1 евро = 41.4411 руб.	31 декабря 2008 года Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	554,859	9,292	21,031	585,182
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	230,158	169,050	-	399,208
Средства в банках	248,146	147,756	190,415	586,317
Ссуды, предоставленные клиентам	3,364,374	1,261	50,332	3,415,967
Прочие финансовые активы	4,970	-	-	4,970
Итого финансовые активы	4,402,507	327,359	261,778	4,991,644
ПАССИВЫ:				
Средства банков	141,966	147,750	69	289,785
Средства клиентов	3,925,567	148,881	239,901	4,314,349
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	700
Прочие финансовые обязательства	4,358	-	-	4,358
Итого финансовые обязательства	4,072,591	296,631	239,970	4,609,192
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	329,916	30,728	21,808	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Производятся операции с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают свопы, форвардные контракты, контракты «кэп», «флор», «свопционы», привязанные к процентным ставкам, валютам, капиталу, жилой недвижимости и прочим индексам, а также свопы дефолтов по кредитам и на совокупный доход, контракты, базирующиеся на фондовых индексах и фьючерсы по процентным ставкам, продаваемые на бирже и опционы, базирующиеся на фондовых индексах. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.2442 руб.	Евро 1 Евро = 43.3883 руб.	31 декабря 2009 года Итого
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	-	(163,196)	(548,861)	(712,057)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	712,057	-	-	712,057
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	712,057	(163,196)	(548,861)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(1,877)	3,558	2,155	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года:

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%
Влияние на прибыли или убытки	356	(356)	3,073	(3,073)
Влияние на капитал	285	(285)	2,458	(2,458)

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыли или убытки	(216)	216	2,181	(2,181)
Влияние на капитал	(172)	172	1,745	(1,745)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений 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.

С целью снижения уровня принимаемых рисков в Банке принимаются следующие методы:

- Избежание риска. Это направление нейтрализации рисков на фондовом рынке является наиболее радикальным, поскольку оно предполагает разработку таких мероприятий, которые полностью исключают конкретный вид риска. К числу таких мер может быть отнесен отказ от вложения средств в акции, в связи с тем, что уровень риска по таким операциям Банком оценивается, как достаточно высокий.
- Лимитирование. Механизму лимитирования рисков подвергаются все операции, осуществляемые Банком на фондовом рынке. Суть лимитирования состоит в сознательном ограничении подверженности принимаемым Банком рисков определенной величиной.
- Диверсификация. Диверсификацию необходимо понимать в широком смысле – как стратегический подход к управлению банковским бизнесом в целом, что означает диверсификацию портфелей, рынков, контрагентов.

Эффективность управления рисками во многом зависит от быстроты реакции на изменение условий рынка, экономической ситуации, финансового состояния объекта управления. Поэтому специалист отдела управления ресурсами, осуществляющий операции на фондовом рынке обязан изучать ситуацию на рынке, прогнозы информационных агентств и в случае изменения ситуации, снижения уровня ликвидности и доходности рынка информировать об этом руководство Банка для принятия наиболее оптимального решения, позволяющего до минимума сократить возможные потери.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевыми ценными бумагами на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 5% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%
Влияние на прибыль или убытки	1,187	(1,187)	274	(274)
Влияние на капитал	950	(950)	219	(219)

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Дивиденды, объявленные 5 марта 2010 года, составили 0.0178 руб. на одну обыкновенную акцию и 0.296 руб. на одну привилегированную акцию, соответственно. Общая сумма дивидендов составила 15,052 тыс. руб. по обыкновенным акциям и 178 тыс. руб. по привилегированным акциям.

31 марта 2010 года Банк привлек субординированный займ от связанной стороны в размере 5,500,000 (пять миллионов пятьсот тысяч) долларов США. Срок погашения данного субординированного займа, процентная ставка по которому составляет 12% годовых, наступает в 31 марта 2015 года.

5 марта 2010 года Совет директоров одобрил участие АКБ «Вятка-банк» ОАО в качестве одного из учредителей ООО «Вятка – Брокер».

8 апреля 2010 года Совет директоров одобрил участие АКБ «Вятка-банк» ОАО в качестве одного из учредителей ООО «Вятка – Лес».

27 апреля 2010 года Совет директоров одобрил приобретение 99.98% доли уставного капитала ООО «Вятка – Инвестиции».