

Финансовая отчетность
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«АКЦИОНЕРНЫЙ СИБИРСКИЙ
НЕФТЯНОЙ БАНК»
за год, закончившийся
31 декабря 2009 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибылях и убытках.....	10
Отчет о совокупных доходах.....	11
Отчет об изменении в собственном капитале.....	12
Отчет о движении денежных средств.....	13

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Основная деятельность банка.....	15
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	16
3 Основы представления отчетности.....	16
4 Принципы учетной политики.....	22
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	33
6 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	34
7 Средства в других банках.....	35
8 Кредиты и дебиторская задолженность.....	36
9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	43
10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	44
11 Инвестиции в ассоциированные организации.....	44
12 Основные средства и нематериальные активы.....	44
13 Инвестиционная недвижимость.....	46
14 Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи.....	46
15 Прочие активы.....	47
16 Средства других банков.....	48
17 Средства клиентов.....	48
18 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	49
19 Прочие заемные средства.....	49
20 Прочие обязательства.....	49
21 Уставной капитал.....	49
22 Прочие компоненты совокупного дохода.....	50
23 Процентные доходы и расходы.....	51
24 Комиссионные доходы и расходы.....	51
25 Прочие операционные доходы.....	52
26 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	52
27 Административные и прочие операционные расходы.....	52
28 Налог на прибыль.....	53
29 Дивиденды.....	54
30 Управление рисками.....	55
31 Управление капиталом.....	66
32 Условные обязательства.....	67
33 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	68
34 Операции со связанными сторонами.....	72
35 События после отчетной даты.....	74

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах рублей)

АКТИВЫ	Примечание	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Денежные средства и их эквиваленты	5	633 010	706 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		17 533	5 489
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	449 121	602 419
Средства в других банках	7	659 519	488 106
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 095 711	1 973 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	102 447	47 999
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	11	0	70
Основные средства и нематериальные активы	12	445 818	354 797
Инвестиционная недвижимость	13	62 861	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	14	109 854	0
Текущие требования по налогу на прибыль		5 360	0
Прочие активы	15	16 002	7 578
ИТОГО АКТИВОВ		3 597 236	4 186 410
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	64 009	1 091
Счета клиентов	17	2 536 947	3 414 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	119	21 391
Прочие заемные средства	19	47 452	46 097
Прочие обязательства	20	14 575	26 205
Отложенное налоговое обязательство	28	41 336	16 421
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 704 438	3 525 300
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	793 890	682 787
Эмиссионный доход		9 641	1 863
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 117	(5 760)
Фонд переоценки основных средств	12	107 827	36 145
Нераспределенная прибыль		(19 677)	(53 925)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		892 798	661 110
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 597 236	4 186 410

От имени Правления

А.Э. Халитов
Президент

И. А. Ковень
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	23	330 461	595 945
Процентные расходы	23	178 781	244 415
- в том числе проценты по обесцененным кредитам		6 929	21 893
Чистые процентные доходы		151 680	351 530
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(40 221)	(92 643)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		111 459	258 887
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	58 247	(333)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		8 590	(20)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32 517	36 800
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		445	(96)
Комиссионные доходы	24	167 015	188 579
Комиссионные расходы	24	(7 614)	(9 245)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		-	-
Доходы (Расходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		-	-
Изменение сумм обесценения по прочим активам		(308)	15
Прочие операционные доходы	25	18 256	10 638
Чистые доходы (расходы)		388 607	485 225
Административные и прочие операционные расходы	27	(338 315)	(357 930)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		50 292	127 295
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль		(11 954)	(34 812)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		38 338	92 483

От имени Правления

А.Э. Халитов
 Президент

И. А. Ковень
 Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2009	2008
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		38 338	92 483
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		8 596	(7 200)
Изменение фонда курсовых разниц		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств	12	89 603	-
Доля в изменениях прочего совокупного дохода в ассоциированных организациях		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	28	19 640	(3 247)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		78 559	(3 953)
Совокупный доход за период		116 897	88 530
Совокупный доход, приходящийся на:			
собственников кредитной организации		116 897	88 530
неконтрольную долю участия		-	-

От имени Правления

А.Э. Халитов
 Президент

И. А. Ковень
 Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии и для продаж и	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал
При меча ние						
Остаток на 1 января 2008 г.	682 787	1 863	-	34 338	(129 418)	589 570
Переоценка по выбывшим основным средствам					4 521	4 521
Эмиссия акций:						
номинальная стоимость						-
Эмиссионный доход						-
Дивиденды уплаченные	29				(21 511)	(21 511)
Совокупный доход			(5 760)	1 807	92 483	88 530
Остаток на 31 декабря 2008 г.	682 787	1 863	(5 760)	36 145	(53 925)	661 110
Переоценка по выбывшим основным средствам					352	352
Прочие выплаты акционерам					(4 300)	(4 300)
Эмиссия акций:						
номинальная стоимость	111 103					111 103
Эмиссионный доход		7 778				7 778
Дивиденды уплаченные	29				(142)	(142)
Совокупный доход			6 877	71 682	38 338	116 897
Остаток на 31 декабря 2009 года	793 890	9 641	1 117	107 827	(19 677)	892 798

От имени Правления

А.Э. Халитов
Президент

И. А. Ковень
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		358 071	533 938
Проценты уплаченные		(181 956)	(220 100)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		46 419	(7 654)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32 517	36 800
Комиссии полученные		166 657	188 025
Комиссии уплаченные		(7 667)	(9 653)
Прочие операционные доходы		14 091	10 451
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(312 252)	(323 329)
Уплаченный налог на прибыль		(22 232)	(54 962)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		93 648	153 516
<i>Изменение в операционных активах и обязательствах</i>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(12 044)	48 777
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		141 470	39 323
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(147 430)	909 446
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		835 922	(57 072)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(6 968)	9 332
Чистый прирост /(снижение) по средствам других банков		62 903	(294 188)
Чистый прирост /(снижение) по средствам клиентов		(898 140)	(429 086)
Чистый прирост/ (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(20 538)	(81 156)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 067	(9 697)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		49 890	289 195
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	(101 026)	(229 069)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		63 764	181 611
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		-	-
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	11	70	-
Дивиденды полученные		-	-
Приобретение основных средств	12	(223 574)	(30 398)
Выручка от реализации основных средств	12	23 681	(2 212)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(237 085)	(80 068)
Эмиссия обыкновенных акций	21	118 881	-
Эмиссия привилегированных акций		-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		-	-

Примечания на страницах с 15 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		-	-
Продажа собственных выкупленных акций (долей), выкупленных у акционеров		-	-
Привлечение прочих заемных средств	19	-	-
Возврат прочих заемных средств		-	-
Выплаченные дивиденды	29	(140)	(21 453)
Прочие выплаты акционерам		(4 300)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		114 441	(21 453)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(374)	7 722
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(73 128)	195 396
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		706 138	510 742
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		633 010	706 138

От имени Правления

А.Э. Халитов
 Президент

И. А. Ковень
 Главный бухгалтер

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**
(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Открытое акционерное общество «Акционерный Сибирский Нефтяной банк» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1989 года. Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с лицензией номер 385. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк занимается привлечением средств юридических и физических лиц, кредитованием, осуществлением платежей в России и за рубежом, валютно-обменными операциями и другими видами банковского обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц, а также является активным участником рынка ценных бумаг. Кроме того, Банк осуществляет лизинговые операции.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года и гарантирующей выплату возмещения по вкладам физических лиц.

Гарантированное возмещение по вкладам физических лиц, предусмотренное государственной системой страхования вкладов, предусматривает выплату 100% возмещения по вкладам в банке, но не более 700 тыс. руб., в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

<i>Наименование</i>	<i>Доля, %</i>
ОАО «РИИТЭК»	45,97
ЗАО «Парселл»	19,99
Ракул Станислав Сергеевич	18,44
Государственное бюджетное учреждение Тюменской области «Фонд имущества Тюменской области»	7,79
ОТКРЫТИЕ СЕКЬЮРИТИС ЛИМИТЕД	4,13
Прочие акционеры	3,68
ИТОГО	100

Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации: в г. Новый Уренгой, г. Ноябрьск, г. Ялуторовск.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: г. Тюмень, ул. Первомайская, д.39.

Дочерние компании -

Дочерние компании - это компании, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику. Финансовая отчетность дочерних компаний не включается в данную отдельную финансовую отчетность материнской компании. При подготовке финансовой отчетности материнской компании инвестиции в дочерние компании отражаются в соответствии МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по себестоимости.

В 2009 году Банк продал доли в уставных капиталах ООО Частное охранное предприятие «Эскорт» и ООО Частное охранное предприятие «Эскорт-Пур» в размере 100%. На 31 декабря 2009г. у Банка дочерних организаций нет.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает осуществление экономических реформ и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от этих реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на финансовых рынках, а также к замедлению темпа экономического роста в других странах. Глобальный финансовый кризис 2008-2009 годов привёл к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации.

Увеличение безработицы, уменьшение общей ликвидности и доходности, снижение платежеспособности юридических и физических лиц в Российской Федерации повлияли на способность заёмщиков погашать ссудную задолженность перед Банком. Кроме того, изменение экономических условий привели к снижению стоимости имущественного залога по кредитам и другим обязательствам. В пределах всей имеющейся информации, Банк отразил изменения в оценке при определении ожидаемых денежных потоков для целей тестирования своих активов на обесценение.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, предоставлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, предоставленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату

составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2009 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2008 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных доходах и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показателей отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными Банком бухгалтерскими балансами.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (далее - МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность". Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Согласно с требованиями нового стандарта, который приводит в соответствие финансовую сегментную отчетность с управленческой отчетностью, предоставляемой руководству. Банк определяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (далее - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации" - изменения к МСФО(IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых

периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" - "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию" (пересмотрены в мае 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещений инвестиций. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Условия вступления в долевые права и аннулирование" - Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" (выпущены в январе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не являются условиями вступления в долевые права. Данные изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах" (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 "Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Встроенные производные финансовые инструменты" (выпущены в марте 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в "Усовершенствования МСФО", не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В МСФО (IAS) 20 было внесено изменение (вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты), согласно которому займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСФО (IAS) 20.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 "Программы формирования лояльности клиентов" (выпущена в июне 2007 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 "Соглашения по возведению недвижимости" (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО(IAS) 11 "Договоры на строительство" или МСФО (IAS) 18 "Выручка", и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 "Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность" (выпущена в июле 2008 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 18 "Получение активов от клиентов" (выпущена в январе 2009 года). Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 1 июля 2009 года или после этой даты. В данной интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг.

Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 13, 15, 16 и 18 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что

организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися "долей меньшинства") даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 указывается, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" (далее - МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 1 повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты (первая часть)" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевым финансовым инструментам, не предназначенным для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка"- "Применимость к хеджируемым статьям" (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для

годовых периодов начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО(IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые" (выпущены в июле 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевого инструмента" - "Групповые сделки на основе долевого инструмента с выплатами денежными средствами" (выпущены в июне 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевого инструмента. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в "Усовершенствования МСФО", не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, за исключением следующих изменений, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано далее:

- изменение к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Банка;
- изменение к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжит раскрывать данную информацию;

- изменение к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;
- изменение к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. В настоящее время Банк проводит оценку того, как, данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки.

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Отражение финансовых инструментов по их первоначальной стоимости осуществляется в редких случаях.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке»

означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

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

Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате

одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- значительные финансовые трудности заёмщика;
- отказ (дефолт) или задержка уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заёмщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- активы выданы заёмщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- вероятность банкротства или финансовой реорганизации заёмщика;
- признание убытков от обесценения этого актива в предыдущем отчетном периоде;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заёмщика, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые влияют на заёмщика;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений заёмщиком условий договора по аналогичным финансовым активам;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка,

списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признание финансовых активов, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

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

Банк относит к данной категории такие активы, которые приобретаются или принимаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе; являются частью идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и сделки с которыми свидетельствуют о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе; либо являются производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

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

Процентные, реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через

прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки). Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Средства в других банках.

Ссуды и средства в других банках учитываются в том случае, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату; при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять

торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Ссуды и средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность учитываются в том случае, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные.

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

Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же уровню кредитного риска, как и кредиты. Комиссионные доходы по гарантиям амортизируются методом равномерного начисления в течение срока действия гарантии. При определении резерва под выданные гарантии руководство на основании анализа всей имеющейся у него информации производит на каждую отчетную дату оценку расходов, которые, возможно, будут необходимы для урегулирования обязательств Банка по выданным гарантиям.

Сумма расходов и общий финансовый эффект оценивается руководством на основании анализа аналогичных операций и информации об истории прошлых убытков по выданным гарантиям.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость – это собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, и не используемая Банком в собственной операционной деятельности.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение текущей стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается на счетах прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в предыдущие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается на счетах прибылей и убытков в составе статьи «Прочие операционные доходы».

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

Здания и сооружения	3,2%
Компьютерная техника	20%
Офисное оборудование	14,2%
Автотранспорт	12,5%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Финансовая аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше). Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Субординированный займ.

Субординированный займ является долгосрочным займом, привлеченным Банком на международных финансовых рынках. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты Банком долга. Субординированный займ учитывается по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной

стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

Уставный капитал.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды.

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налоги на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2009 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рублей за 1 доллар США (2008 г. 29,3840 рубля за 1 доллар США), 43,3883 рубля за 1 евро (2008 г. 35,9332 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Зачет финансовых активов и обязательств.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Производные финансовые инструменты включают валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость

является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки. Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учета осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении.

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в баланс Банка, так как они не являются активами Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке Комиссионные доходы в отчете о прибылях и убытках.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Наличные средства	233 173	236 706
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	239 711	421 821
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	155 564	47 592
Других стран	459	19
Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 103	-
Денежные средства и их эквиваленты	633 010	706 138

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	-	-
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	449 121	602 419
Уралсиб ОАО	139 283	-
ОАО «Ханты-Мансийский банк»	102 912	-
ООО «Партнер-Инвест»	92 693	-
ООО Агентство бизнес-решений «Перфект»	55 493	-
СБ Банк (ООО)	30 759	-
ООО «Диамант плюс»	25 931	111 174
ЗАО АБ ГП «Газпромбанк»	2 050	1 804
ООО «СЛАВИНВЕСТБАНК»	-	54 750
АКБ "Ланта-банк" (ЗАО)	-	32 622
ОАО Банк «Петрокоммерц»	-	37 273
ОАО «Банк ЗЕНИТ»	-	46 027
ОАО «МАШЛИЗИНГ»	-	59 793
ОАО «КД-авиа»	-	116 814
ОАО "Каустик"	-	90 445
ОАО «ТЭМЗ»	-	51 717
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-

Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены дисконтными и процентными векселями, выпущенными российскими компаниями и кредитными организациями и обращающимися на российском рынке. Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Совет Директоров Банка оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

Финансовые активы данной категории отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Максимальная подверженность риску потерь по состоянию за 31 декабря 2009 г. составляет 449 121 тысяч рублей (31 декабря 2008 г. – 602 419 тысяч рублей) .

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 30.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Кредиты и депозиты в других банках	659 539	488 126
За вычетом резервов на возможные потери по ссудам	(20)	(20)
	659 519	488 106

Банк не осуществлял сделок покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2009 г.	2008 г.
Резервы на возможные потери по ссудам банкам:		
На начало периода	(20)	(20)
Создание резерва за период	-	-
Восстановление (формирование) резервов за период	-	-
На конец периода	(20)	(20)

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 г и 31 декабря 2008г.:

Категории кредитов	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Текущие и необесцененные	659 519	488 106
Просроченные, но без признаков обесценения	0	0
Индивидуально обесцененные	20	20
Итого	659 539	488 126

	31 декабря 2009г.	31 декабря 2008 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	659 519	488 106
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	659 519	488 106

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2009 г. составляет 659 519 тыс. рублей (31 декабря 2008 года – 488 106 тыс. руб.)

По состоянию за 31 декабря 2008 года Банк имел счета типа «Ностро» в 18 российских банках (за 31 декабря 2008 года – 20), в 1 банке в странах ОЭСР по состоянию за 31 декабря 2009 г. (за 31 декабря 2008 г. -1).

По состоянию за 31 декабря 2008 г. у Банка были остатки денежных средств в трех банках с общей суммой средств, превышающей 93 075 тыс. руб. (31 декабря 2008 г.: 2 банка с объемом задолженности на каждый банк свыше 66 310 тыс. руб.), что составляет 10% от капитала банка на соответствующую дату. Совокупная сумма этих депозитов составила 430 000 тыс. рублей или 65,2 % от общей суммы средств в других банках (2007 год – 259 781 тыс. руб. или 53,22%).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках предоставлен в примечании 30.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2009 г. (тыс. руб.)	2008 г. (тыс. руб.)
Корпоративные кредиты	974 156	1 611 791
Кредитование субъектов малого предпринимательства	29 815	97 817
Кредиты физическим лицам - потребительское кредитование	169 566	269 469
Дебиторская задолженность	59 694	92 136
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(137 520)	(97 399)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 095 711	1 973 814

По состоянию за 31 декабря 2009 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Тюменской области, Ханты-Мансийском и Ямало-Ненецком автономных округах (за 31 декабря 2008 года – в Тюменской области, Ханты-Мансийском и Ямало-Ненецком округах), что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе.

Корпоративные кредиты представлены ссудами, предоставленными негосударственным финансовым организациям и ссудами, предоставленными коммерческим организациям. Кредитование субъектов малого предпринимательства представлено ссудами, выданными физическим лицам – индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Корпоративные кредиты включает также овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам – потребительское кредитование представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды, приобретение товарно-материальных ценностей, автомобилей.

Банк предоставляет кредиты только по рыночным ставкам.

В таблице ниже приводится анализ кредитов по их качеству в разрезе классов ссуд по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Всего
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	783 116	28 350	151 306	4 183	966 955
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	-	-	-	58	58
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	-	-	-	-	-
Итого текущих кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	783 116	28 350	151 306	4 241	967 013
Просроченные ссуды, оценка обесценения которых производится на коллективной основе:					-
со сроком просрочки до 30 дней	85 100		2 406	-	87 506
со сроком просрочки от 31 до 90 дней	1 880	-	183	-	2 063
со сроком просрочки от 91 до 180 дней	-	-	280	-	280
Итого просроченных кредитов , оценка обесценения которых производится на коллективной основе	86 980	-	2 869	-	89 849
Индивидуально обесцененные кредиты, выданные юридическим лицами, субъектам малого предпринимательства, физическим лицам	104 060	1 465	15 391	55 453	176 369
За вычетом резерва под обесценение:					
резерв по индивидуально обесцененным кредитам	104 059	1 465	15 391	2541	123 456
резерв под обесценение текущих и просроченных кредитов, оцененных на коллективной основе	10 856	252	2 956	-	14 064
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценения	859 241	28 098	151 219	57 153	1 095 711

В таблице ниже приводится анализ кредитов по их качеству в разрезе классов ссуд по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Всего
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	1 474 234	96 140	245 068	18 633	1 834 075
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	28 165	1 006	257	-	29 428
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	53 763	-	-	-	53 763
Итого текущих кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 556 162	97 146	245 325	18 633	1 917 266
Просроченные ссуды, оценка обесценения которых производится на коллективной основе:					
со сроком просрочки до 30 дней	-	351	1 206	-	1 557
со сроком просрочки от 31 до 90 дней	-	-	218	-	218
со сроком просрочки от 91 до 180 дней	-	-	2 731	-	2 731
со сроком просрочки от 181 до 270 дней	-	-	-	-	-
со сроком просрочки от 270 дней до 1 года	-	-	-	12 601	12 601
со сроком просрочки свыше 1 года	-	-	6	-	6
Итого просроченных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	-	351	4 161	12 601	17 113
Индивидуально обесцененные кредиты, выданные юридическим лицами, субъектам малого предпринимательства, физическим лицам	55 629	320	19 983	60 902	136 834
За вычетом резерва под обесценение:					
резерв по индивидуально обесцененным кредитам	46355	320	19 982	12 688	79 345
резерв под обесценение текущих и просроченных кредитов, оцененных на коллективной основе	12 861	193	4 894	106	18 054
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценения	1 552 575	97 304	244 593	79 342	1 973 814

Далее предоставлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики по состоянию за 31 декабря 2009 г. и 31 декабря 2008 г.:

Анализ по сектору экономики	31 декабря 2009 г.	%	31 декабря 2008 г.	%
торговля	376 695	30,6 %	759 861	36,7%
промышленность	195 256	15,8%	347 016	16,8%
строительство	156 306	12,7%	358 687	17,3%
потребительский кредит	135 940	11,0%	209 314	10,1%
лизинг	126 070	10,2%	87 563	4,2%
сдача в аренду помещений	87 310	7,1%	-	-
сельское хозяйство	42 191	3,4%	32 317	1,6%
нефтегазовая отрасль	32 174	2,6%	95 381	4,6%
недвижимость	25 365	2,1%	44 302	2,1%
деятельность кафе и ресторанов	18 621	1,5%	24 462	1,2%
транспорт и связь	18 503	1,5%	32 372	1,6%
энергетика	10 060	0,8%	2 010	0,1%
научно-техническая деятельность	3 014	0,2%	1 508	0,1%
геология	2 436	0,2%	-	-
издательская деятельность	2 014	0,2%	3 018	0,1%
гостиничный бизнес	644	0,1%	-	-
финансы	230	0	55 350	2,7%
образование	161	0	137	0
реклама	41	0	-	-
услуги	-	-	17 915	0,9%
Итого	1 233 231	100,0%	2 071 213	100,0%
за вычетом резервов	(137 520)		(97 399)	
	1 095 711		1 973 814	

На отчетную дату 31 декабря 2009 года Банк имеет 1 заёмщика с объемом кредитов свыше 93 075 тыс. руб. (31 декабря 2008 г.: 6 заёмщика с объемом кредитов на каждого заемщика свыше 66 310 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 133 036 тыс. рублей или 14,29% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2008 г.: 549 933 тыс. руб. или 26,55%).

Кредитный портфель Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года исходя из видов обеспечения может быть представлен следующим образом:

Вид имущества	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	590 553	23 401	44 566	0	658 520
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	170 070	1 115	0	0	171 185
Ссуды, обеспеченные залогом автотранспорта	130 695	2 332	42 004	0	175 031
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	39 949	350	6 257	0	46 556
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	29 626	2617	0	4 183	36 426

Ссуды, обеспеченные поручительством	13 263	0	61 778	0	75 041
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	0	0	637	0	637
Ссуды, обеспеченные залогом имущественных прав	0	0	13 223	0	13 223
Ссуды без обеспечения	0	0	1 101	55 511	56 612
	974 156	29 815	169 566	59 694	1 233 231

Кредитный портфель Банка по состоянию за 31 декабря 2008 года исходя из видов обеспечения может быть представлен следующим образом:

Вид имущества	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Ссуды, обеспеченные поручительством	27688	0	126721	0	154 409
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	914515	56286	55330	126	1 026 257
Ссуды обеспеченные залогом товаров в обороте	277295	0	0	0	277 295
Ссуды обеспеченные залогом автотранспорта	223300	37497	59117	25 158	345 072
Ссуды обеспеченные залогом имущества	125078	3714	7791	0	136 583
Ссуды, обеспеченные залогом имущественных прав	0	0	15749	0	15 749
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	18086	0		11 502	29 588
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	0	0	4524	0	4 524
Ссуды без обеспечения	25829	320	237	55 350	81 736
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1611791	97817	269469	92 136	2 071 213

Резерв под обесценение кредитного портфеля.

Банк применил методологию по созданию резервов, предусмотренную МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; и признал резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю, которые были понесены, но не были отнесены к какому-либо индивидуальному кредиту на отчетную дату. Политика Банка заключается в том, чтобы классифицировать каждый кредит как «Индивидуально не обесцененный» до того момента, пока не будут выявлены объективные признаки обесценения по данному кредиту. Признаками обесценения для кредитов юридическим лицам являются неудовлетворительное качество обслуживания долга. Признаками обесценения по ссудам физическим лицам является факт просрочки платежа по возврату основного долга или процентов на срок свыше 90 дней.

В таблице ниже представлена информация о текущих кредитах, оцененных на коллективной основе, условия, предоставления которых были ранее пересмотрены, по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Под пересмотром условий понимается изменение любых условий

договора с клиентом, произошедшее с момента выдачи ссуды до отчетной даты, произведенное как по инициативе клиента, так и по инициативе Банка. Существует вероятность, что при определенных обстоятельствах кредиты, представленные в таблице ниже, условия которых были пересмотрены, могли бы быть просроченными или обесцененными при сохранении первоначальных условий кредитования. Реструктуризация задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика изменений условий договора и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринима тельства	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию за 31 декабря 2009 г. (до вычета резерва под обесценения)	201 889	696	61 222	263 807
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию за 31 декабря 2008 г. (до вычета резерва под обесценения)	446 877	7 595	5 493	459 965

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в разрезе классов кредитов:

	Корпоратив ные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимате льства	Кредиты физическ им лицам	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	(1 571)	(638)	(2 145)	(402)	(4 756)
Формирование (восстановление) резерва	(57 645)	125	(22 731)	(12 392)	(92 643)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2008 года	(59 216)	(513)	(24 876)	(12 794)	(97 399)
Формирование (восстановление) резерва	(55 699)	(1 204)	6 529	10 253	(40 221)
Погашено за счет резерва	-	-	100		100

Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2009 года	(114 915)	(1 717)	(18 347)	(2 541)	(137 520)
--	-----------	---------	----------	---------	-----------

Эффективная ставка резерва по текущим ссудам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31 декабря 2009 года составила 11,15 % (за 31 декабря 2008 г. – 4,70 %). Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется для покрытия потерь, которые объективно присутствуют по состоянию на отчетную дату. Резерв не включает в себя сумму потерь, которые, как ожидается, могут быть понесены после отчетной даты, но не присутствовали в кредитном портфеле на отчетную дату.

Справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого Банком по просроченным ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по оценкам Банка, превышает балансовую стоимость таких ссуд.

Далее предоставлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как необесцененные, по состоянию за 31 декабря 2009 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, обеспечением по которым является:				
объекты недвижимости	120 614	-	1 874	-
оборудование и транспортные средства	-	-	488	-
имущество	-	-	-	-

Далее предоставлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как необесцененные, по состоянию за 31 декабря 2008 г.

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, обеспечением по которым является:				
объекты недвижимости	-	-	21 293	-
оборудование и транспортные средства	-	-	7 046	13 100
имущество	-	-	1 215	-

Далее предоставлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Дебиторская задолженность по оплате векселей	54 842	55 350
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4 183	36 786
Прочая дебиторская задолженность	669	-
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	59 694	92 136
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(2 541)	(12 794)
Итого дебиторская задолженность	57 153	79 342

Дебиторская задолженность по оплате векселей представлена предъявленными к погашению, просроченными векселями ОАО «Машлизинг» и векселями Министерства Финансов.

До 01 июня 2010 года часть дебиторской задолженности по оплате векселей ОАО «Машлизинг» была погашена. Дебиторская задолженность по векселям ОАО «Машлизинг» на 01 июня 2010 г. составляет 1 839 тыс. руб. Векселя Министерства Финансов погашены в полном объеме.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 4 183 тысяч рублей (2008 год – 36 660 тысячи рублей) и 0 тысяч рублей (2008 год – 126 тысяч рублей) представлены арендой автотранспортных средств и недвижимости соответственно.

Далее представлены платежи к получению по финансовой аренде и их дисконтируемая стоимость:

	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2008 года	34 726	9 765	429	44 921
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	13 064	497	-	-
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2008 года	16 364	24 476	3 084	43 924
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2009 года	4 483	-	-	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2009 года	4 483	-	-	-

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Векселя Сбербанка России	100 512	-
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	1 910	-
Акции ОАО «Русский инвестиционный институт топливно-энергетического комплекса»	25	25
ЗАО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» (ЗПИФ ИС «РЕГИОН Фонд Целевых инвестиций»	-	31 832

ЗАО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» (ОПИФ ИС «РЕГИОН Фонд Сбалансированный»)	-	16 142
Всего инвестиции в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 447	47 999

Векселя Сбербанка России являются активами, переданными в доверительное управление ЗАО «РЕГИОН Эссет Менеджмент». Доходы, полученные от активов, переданных в доверительное управление, отражены в составе прочих операционных доходов.

Среди финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи, обратного выкупа, по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. За 2008 год, 2009 год случаев возникновения просроченной задолженности не было. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 30.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Данного вида активов в балансе Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года не было.

11. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Вложения в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью:	-	70
Вложение в акции организаций	-	-
Итого вложений в доли	-	70
Резерв	-	-
ИТОГО	-	70

В 2009 году Банк продал доли в уставных капиталах ООО Частное охранное предприятие «Эскорт» и ООО Частное охранное предприятие «Эскорт-Пур» в размере 100%. На 31 декабря 2009г. у Банка дочерних организаций нет.

За 31 декабря 2008 г. доли Банка в уставных капиталах ООО «Эскорт» и ООО «Эскорт-Пур» составляли по 100% и представляли собой вложения в дочерние компании. Консолидация не проводилась в связи с несущественностью, так как балансы данных компаний не превышали 1% от валюты баланса Банка. Доли учитывались по себестоимости.

Резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние компании за 31 декабря 2008 г. нет.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Офисное, компьютерное оборудование, автотранспорт	Земля	Незавершенное строительство	Нематер иальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2007	285 586	41 187	351	24 068	0	351 192
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	364 064	156 817	351	24 068	0	545 300
Поступления	2 394	17 113	768	10 122	60	30 457
Выбытие	2 720	31 457	0	1 013	0	35 190
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	363 738	142 473	1 119	33 177	60	540 507
Накопленная амортизация. Остаток на начало года	78 478	115 630	0	0	0	194 108
Амортизационные отчисления	11 715	11 470	0	0	5	23 190
Выбытие	559	30 968	0	0	0	31 527
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	89 634	96 132	0	0	5	185 772
Остаточная стоимость на 31.12.2008	274 103	46 341	1 119	33 17	55	354 735
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	363 738	142 473	1 119	33 177	60	540 567
Поступления	22 508	19 145	3 163	6 040	0	44 330
Выбытие	0	12 669	0	23 012	0	35 681
Переоценка	131 447	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	517 693	148 949	4 282	16 205	60	687 188
Накопленная амортизация. Остаток на начало года	89 634	96 132	0	0	5	185 771
Амортизационные отчисления	11 879	14 173	0	0	30	26 082
Выбытие	0	12 327	0	0	0	12 327
Переоценка	41 844	0	0	0	0	41 844
Остаток на конец отчетного периода	143 357	97 979	0	0	35	241 370
Остаточная стоимость на 31.12.2009	374 336	50 970	4 282	16 205	25	445 818

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов Банка. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания».

По состоянию на 31 декабря 2009 года была произведена переоценка зданий по рыночной стоимости. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Региональный центр оценки и управления стоимостью предприятия», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории. Справедливая стоимость зданий была определена с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на региональных рынках недвижимости.

На отчетную дату 31 декабря 2009 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 26 957 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16. Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2009 года 374 336 тысяч рублей.

13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости.

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Остаточная стоимость на 1 января 2009 г.	0	0
Приобретения	63 217	0
Амортизация	356	0
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 г.	62 861	0

По состоянию за 31 декабря 2009 года объекты инвестиционной недвижимости, отраженные в сумме 62 861 тысячи рублей (2008 год – 0 рублей), представляют собой земельные участки и помещения, которые поступили в Банк в счет погашения кредитов. Объекты инвестиционной недвижимости переданы в операционную аренду с целью получения дохода.

Далее предоставлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде:

	2009 год	2008 год
Менее 1 года	3 780	-
от 1 года до 5 лет	15 120	-
Более 5 лет	3 780	-
Итого	22 680	-

14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Обеспечение, полученной в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и транспортные средства, полученные Банком от своих заёмщиков по договору об отступном в 2009 году. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5), так как Банк начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2009 года эти активы были классифицированы как внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, в соответствии с МСФО 5 и учтены в отчете о финансовом положении в сумме 109 854 тыс. руб. Данные активы были частично реализованы Банком до 1 июня 2010 года по цене, приблизительно равной стоимости, по которой они отражены в данной финансовой отчетности.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	6 322	3 519
Задолженность по операционной аренде	3 954	119
Задолженность за имущество, отданное на реализацию	2 183	-
Расчеты по платежным системам	1 006	697
Расчеты по брокерским операциям	-	3
Прочие финансовые активы	1 588	2 069
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	219	-
Итого прочих финансовых активов	14 834	6 407
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за программное обеспечение	638	940
Предоплата по основным средствам	448	2
Текущие налоги к возмещению	-	21
Прочие нефинансовые активы	82	208
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-
Итого прочих нефинансовых активов	1 168	1 171
Итого прочих активов	16 002	7 578

По состоянию на 31 декабря 2009 года незавершенные расчеты по пластиковым картам в размере 6 322 тысячи рублей (2008 г. – 3 519 тысяч рублей) представляет собой дебиторскую задолженность по операциям клиентов банка по пластиковым картам, подлежащих погашению в течение 30 дней.

Задолженность за имущество, отданное на реализацию в размере 2 183 тысячи рублей, представляет собой дебиторскую задолженность компании реализовавшей имущество, полученное банком при урегулировании просроченного кредита.

По состоянию на 31 декабря 2009 года расчеты по платежным системам в размере 1006 тысяч рублей (2008 г.: - 697 тысяч рублей) представляют собой дебиторскую задолженность систем денежных переводов Western Union, Мигом и Золотая Корона.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2009 года:

Резерв на возможные потери по прочим операциям:	2009 г.	2008 г.
На начало периода	-	(15)
Восстановление (формирование) в отчетном периоде	(219)	15
На конец периода	(219)	-

На 31 декабря 2009 года создан резерв по просроченной задолженности за расчетно-кассовое обслуживание и недостачу денежных средств в кассе.

В течение 2008 года был восстановлен резерв на возможные потери в размере 15 тысяч рублей по прочим финансово-хозяйственным операциям.

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения прочих финансовых активов представлен в Примечании 30.

16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Корреспондентские счета других банков	9	91
Срочные депозиты других банков	64 000	1 000
	64 009	1091

Срочные депозиты других банков представляют собой краткосрочные средства, полученные на межбанковском рынке.

Текущая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 г. и 31 декабря 2008 г., так как, как правило, средства других банков являются краткосрочными по своей природе. По состоянию на 31 декабря 2009 г. оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 64 009 тысяч рублей (2008: 1 091 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2009 г.	2008 г.
Государственные и общественные организации	137 556	1 168 199
текущие (расчетные) счета	12 556	18 199
срочные депозиты	125 000	1 150 000
Прочие юридические лица	1 330 722	1 152 030
текущие (расчетные) счета	1 137 733	1 020 270
срочные депозиты	192 989	131 760
Физические лица	1 068 669	1 093 866
текущие счета (вклады до востребования)	246 800	296 752
срочные вклады	821 869	797 114
	2 536 947	3 414 095

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009 г.	%	2008 г.	%
Физические лица	1 068 645	42%	1 093 866	32%
Предприятия торговли	309 648	12%	268 573	8%
Строительство	287 105	11%	410 230	12%
Предприятия нефтегазовой промышленности	157 096	6%	91 594	3%
Муниципальные органы и государственные организации	137 556	5%	1 168 485	34%
Транспорт	107 790	4%	66 945	2%
Производство	45 416	2%	32 384	1%
Финансы и инвестиции	4 462	0%	10 892	0%
Сельское хозяйство	2 720	0%	25 567	1%
Прочие	416 509	16%	245 558	7%
	2 536 947	100%	3 414 095	100%

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2009 у Банка было 5 крупнейших клиентов с остатками более 46 500 тыс. руб. (2008г.: 8 крупнейших клиентов с остатками более 33 155 тыс.руб.). Общий остаток средств таких клиентов составил 436 126 тыс.руб. (2008г.: 1 488 969 тыс.руб.) или 17,1% (2008: 43,6%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 30.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Векселя	119	21 391
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	119	21 391

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены простыми векселями с номиналом в рублях. Векселя приобретались клиентами для расчетов, либо для получения процентного дохода. Векселя выдавались со сроками погашения по предъявлению, но не ранее.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 30.

19. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Субординированные депозиты	47 452	46 097
Итого прочих заемных средств	47 452	46 097

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банком привлечены два субординированных займа от юридического лица-нерезидента на сумму 1 000 000 Долларов США, ставка привлечения 10,17% годовых, сроком на 9 лет, и на сумму 557 800 Долларов США, ставка привлечения 12% годовых, сроком на 7 лет.

Географический анализ прочих заёмных средств предоставлен в примечании 30.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по платежным системам	8 749	9 361
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	976	1 122
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	12	2
Прочие	931	2 914
Итого прочих финансовых обязательств	10 668	13 399
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	3 907	12 806
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 907	12 806
	14 575	26 205

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей, за исключением количества акций)

	31 декабря 2009 г.			31 декабря 2008 г.		
	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Номинал (руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Номинал (руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	258 554	1	793 439	147 369	1	682 336
Привилегированные акции	82	1	451	82	1	451
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0		0	0		0
Итого уставный капитал	258 636	1	793 890	147 451	1	682 787

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002 г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая обыкновенная акция представляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 175% и одобряется ежегодным собранием акционеров. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

На 31 декабря 2009 года собственных акций, выкупленных у акционеров, у Банка не было.

В 2009 году Банк провел эмиссию обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 руб. Фактическая цена размещения составила 1,07 руб. Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставлялось, так как акции данного дополнительного выпуска размещались путем закрытой подписки только среди всех акционеров – владельцев обыкновенных акций с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им обыкновенных акций.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

22. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	Примечание	2009 год	2008 год
Основные средства:			
- Изменение фонда переоценки	12	89 603	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Переоценка		8 596	(7 200)
- Обесценение		-	-
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде		-	-

Прочие компоненты совокупного дохода за год:		98 199	(7 200)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			
- Изменение фонда переоценки основных средств	28	17 921	(1 807)
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	28	1 719	(1 440)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		78 559	(3 953)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

23. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2009 г. (тыс. руб.)	2008 г. (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	281 711	353 435
- в том числе проценты по обесцененным кредитам	6 929	21 893
Проценты по долговым ценным бумагам	400	165 581
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	48 350	76 929
Всего процентные доходы	330 461	595 945
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	(176 492)	(228 376)
Проценты по депозитам банков	(2 174)	(9 912)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(115)	(6 227)
Всего процентные расходы	(178 781)	(244 415)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	151 680	351 530

24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2009 г. (тыс. руб.)	2008 г. (тыс. руб.)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	83 596	107 646
Комиссия по кассовым операциям	73 014	68 909
Комиссия по операциям инкассации	3 263	3 586
Комиссия по выданным гарантиям	445	2 001

Комиссия по прочим операциям	6 697	6 437
Итого комиссионных доходов	167 015	188 579
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(5 892)	(8 146)
Комиссия по кассовым операциям	(715)	(218)
Комиссия по операциям инкассации	(649)	(770)
Комиссия по другим операциям	(358)	(111)
Итого комиссионных расходов	(7614)	(9 245)
Чистый комиссионный доход	159 401	179 334

25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2009 г. (тыс. руб.)	2008 г. (тыс. руб.)
Доход от сдачи имущества в аренду	5 448	1 503
Доход от выбытия основных средств	1 971	100
Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	1	8
Прочие	10 836	9 027
Итого прочих операционных доходов	18 256	10 638

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

	2009 г. (тыс. руб.)	2008 г. (тыс. руб.)
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	58 247	(333)
	58 247	(333)

27. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2009 г. (тыс. руб.)	2008 г. (тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала		195 932	204 113
Налоги, кроме налога на прибыль		26 354	22 995
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	12	26 082	23 190
Расходы на аренду		17 472	19 436
Ремонт и обслуживание оборудования		17 219	24 297

Расходы на услуги связи	13 618	12 062
Расходы на обеспечение безопасности	13 379	8 811
Канцелярские и прочие офисные расходы	9 365	12 114
Расходы на рекламу и маркетинг	2 399	4 376
Транспортные и командировочные расходы	1 723	2 239
Плата за профессиональные услуги	675	476
Амортизационные отчисления по инвестиционной недвижимости	13 356	-
Прочие	13 741	23 821
ИТОГО	338 315	357 930

28. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2009 г.	2008 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	6 679	54 583
Отложенное налогообложение	32 511	(10 410)
За вычетом отложенного налогообложения, отраженного в составе прочих компонентов совокупного дохода	(27 236)	(7 596)
Влияние от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	(1 765)
Расходы по налогу на прибыль	11 954	34 812

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка за 2009 год, составляет 20% (2008 г.: 24%). 21 ноября 2008 года Государственная дума Российской Федерации приняла законопроект о поправках в российский Налоговый кодекс о снижении ставки по налогу на прибыль с 24 % до 20%. Данные изменения вступили в силу с 1 января 2009 года.

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

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

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

(в тысячах рублей)

	2009 г.	2008 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	50 292	127 295
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	10 058	30 551
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(394)	(2 856)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	1 839	8 598
прочие невременные разницы	451	284
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	(1 765)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	11 954	34 812
--	--------	--------

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

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

(в тысячах рублей)		
	2009 г.	2008 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды		
Финансовая аренда (лизинг)	5 910	7 361
Прочее	1 602	1 333
Общая сумма отложенного налогового актива	7 512	8 694
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	7 512	8 694
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды		
Основные средства	(10 883)	(15 855)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(10 729)	(1 664)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(21 612)	(17 519)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(14 100)	(8 825)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 26 957 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2009 года (31 декабря 2008г.: 9 036 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Банка.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 279 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2009 года (31 декабря 2008 г.: (1440) тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

29. ДИВИДЕНДЫ

	2009 год		2008 год	
	По обыкновенн ым акциям	По привилегир ованным акциям	По обыкновен ным акциям	По привилеги рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	267	0	203	6
Дивиденды, объявленные в течение года	-	142	21 369	142
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(140)	(21 305)	(148)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	267	2	267	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	-	0,175	0,145	0,175

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих видов рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующие обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде. Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются: Совет директоров, Правление банка, Комитет по управлению ликвидностью, Кредитный комитет Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Управление кредитными рисками, в качестве составной части общей системы управления рисками, направлено на обеспечения устойчивого развития Банка.

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

Банк контролирует кредитный риск с помощью установления лимитов на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, ограничения по вложениям в ценные бумаги, а также с помощью процедуры санкционирования выдачи кредитов и оценки кредитных рисков. Решение о выдаче всех крупных кредитов принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заёмщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинг.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	632 551	459	-	633 010
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 533	-	-	17 533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	449 121	-	-	449 121
Средства в других банках	659 519	-	-	659 519
Кредиты и дебиторская задолженность	1 095 711	-	-	1 095 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 447	-	-	102 447
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	445 818	-	-	445 818
Инвестиционная недвижимость	62 861	-	-	62 861
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	109 854	-	-	109 854
Текущее требование по налогу на прибыль	5 360	-	-	5 360
Прочие активы	16 002	-	-	16 002
ВСЕГО АКТИВЫ	3 596 777	459	-	3 597 236
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в других банках	64 009	-	-	64 009
Средства клиентов	2 527 719	9 228	-	2 536 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	119	-	-	119
Прочие заемные средства	-	47 452	-	47 452
Прочие обязательства	14 575	-	-	14 575
Отложенное налоговое обязательство	41 336	-	-	41 336
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 647 758	56 680	-	2 704 438
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	949 019	(56 221)	-	892 798

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	706 119	19	-	706 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 489	-	-	5 489
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	602 419	-	-	602 419
Средства в других банках	488 106	-	-	488 106
Кредиты и дебиторская задолженность	1 973 814	-	-	1 973 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 999	-	-	47 999
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	70	-	-	70
Основные средства и нематериальные активы	354 797	-	-	354 797
Прочие активы	7 578	-	-	7 578
ВСЕГО АКТИВЫ	4 186 391	19	-	4 186 410
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в других банках	1 091	-	-	1 091
Средства клиентов	3 392 499	21 596	-	3 414 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 391	-	-	21 391
Прочие заемные средства	-	46 097	-	46 097
Прочие обязательства	26 205	-	-	26 205
Отложенное налоговое обязательство	16 421	-	-	16 421
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 457 607	67 693	-	3 525 300
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	728 784	(67 674)	-	661 110

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не

позволяет предотвратить образование убытков, превышающие установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее предоставлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2009 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	546 403	54 655	31 952	-	633 010
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 533	0	0	-	17 533
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	449 121	0	0	-	449 121
Средства в других банках	658 612	907	0	-	659 519
Кредиты и дебиторская задолженность	1 046 393	42 205	7 113	-	1 095 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 447	0	0	-	102 447
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	-	0
Прочие активы	13 933	901	0	-	14 834
Итого денежных финансовых активов	2 834 442	98 668	39 065	-	2 972 175
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	64 009	0	0	-	64 009
Средства клиентов	2 455 011	45 841	36 095	-	2 536 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	119	0	0	-	119
Прочие заемные средства	0	47 452	0	-	47 452
Прочие обязательства	8 811	1 043	814	-	10 668
Итого денежные финансовые обязательства	2 527 950	94 336	36 909	-	2 659 195
Чистая балансовая позиция	306 492	4 332	2 156	-	312 980

В таблице далее предоставлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2008 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	660 995	30 179	14 964	-	706 138
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 489	-	-	-	5 489
Депозит в Банке России	-	-	-	-	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	602 419	-	-	-	602 419

Средства в других банках	377 442	37 520	73 144	-	488 106
Кредиты и дебиторская задолженность	1 953 777	17 128	2 909	-	1 973 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 999	-	-	-	47 999
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	0
Инвестиции в ассоциированные организации	70	-	-	-	70
Прочие активы	5 766	638	-	-	6 404
Итого денежных финансовых активов	3 653 957	85 465	91 017	-	3 830 439
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	1 005	73	13	-	1 091
Средства клиентов	3 276 149	47 165	90 781	-	3 414 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 391	-	-	-	21 391
Прочие заемные средства	-	46 097	-	-	46 097
Прочие обязательства	9 243	4 156	-	-	13 399
Итого денежные финансовые обязательства	3 307 788	97 491	90 794	-	3 496 073
Чистая балансовая позиция	346 169	(12 026)	223	-	334 366

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

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2009 года		За 31 декабря 2008 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	217	217	(601)	(601)
Ослабление доллара США на 5 %	(217)	(217)	601	601
Укрепление евро 5 %	108	108	11	11
Ослабление евро 5 %	(108)	(108)	(11)	(11)

Риск процентной ставки.

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

Процентные ставки Банка по кредитам и депозитам, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам юридических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правлением Банка принимаются Основные положения процентной политики Банка. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неде нежн ые	Итого
31 декабря 2009 года						
Итого активов, по которым начисляются проценты	820 012	904 322	278 737	338 131	-	2 341 202
Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты	272 153	532 804	180 806	201 192	-	1 186 955
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года	547 859	371 518	97 931	136 939		1 154 247
31 декабря 2008 года						
Итого активов, по которым начисляются проценты	922 209	868 657	794 625	517 834	-	3 103 325
Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты	272 087	372 253	1 320 386	187 419	-	2 152 145
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2008 года	650 122	496 404	(525 761)	330 415	-	951 180

Если бы за 31 декабря 2009 года процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 11 542 тыс. руб. больше (на 11 542 тыс. руб. меньше).

Если бы за 31 декабря 2008 года процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 9 511 тыс. руб. больше (на 9 511 тыс. руб. меньше).

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2009 год				2008 год			
	Доллар ы США	Рубли	Евро	Проч ие валю ты	Доллар ы США	Рубли	Евро	Прочи е валют ы
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	0	-	-	-	0	-	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12,6	-	-	-	18,52	-	-
Средства в других банках	5,75	2,74	-	-	4,58	10,67	6,25	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,05	20,71	14,88	-	12,75	20,02	13,59	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	4,91	-	-	-	8	-	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета юридических лиц	0	0	0	-	0	0	0	-
срочные депозиты юридических лиц	-	6,39	-	-	-	9,71	-	-
счета до востребования физических лиц	0	0	0	-	0	0	0	-
срочные депозиты физических лиц	3,81	13,17	4,6	-	4,7	11,64	4,27	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0	-	-	-	8,74	-	-
Прочие заемные средства	10,81	-	-	-	10,83	-	-	-

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

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают право заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заёмщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала (Примечание 31 «Управление капиталом»). Вся информация предоставлена в примечаниях, описывающих соответствующие финансовые активы и обязательства.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Стратегическое управление ликвидностью осуществляет Комитет по управлению ликвидностью Банка. Оперативный анализ и контроль состояния ликвидности осуществляет Планово-экономический отдел. Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Правление Банка.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 62,7% (2008 г.: 67,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 71,9% (2008 г.: 80,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 29,4% (2008 г.: 67,8%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	64 069	-	-	-	-	64 069
Средства клиентов - физических лиц	248 488	456 549	155 934	115 466	167 629	1 144 066
Средства клиентов - прочие	1 322 286	142 661	7 216	-	-	1 472 163
Выпущенные долговые ценные бумаги	119	-	-	-	-	119
Прочие заемные средства	-	2 529	2 571	20 415	54 464	79 979
Прочие финансовые обязательства	10 668	-	-	-	-	10 668
Обязательства по операционной аренде	1 271	4 638	7 262	18 247	27 985	59 403
Финансовые гарантии	300	-	-	-	-	300
Неиспользованные кредитные линии	93 164	-	-	-	-	93 164
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 740 365	606 377	172 983	154 128	250 078	2 923 931

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	91	1 000	-	-	-	1 091
Средства клиентов - физических лиц	381 593	396 316	217 095	155 227	-	1 150 231
Средства клиентов - прочие	1 194 966	3 535	1 188 338	-	-	2 386 839
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 124	2 267	-	-	-	21 391
Прочие заемные средства	-	2 458	2 499	19 839	57 886	82 682
Прочие финансовые обязательства	13 399	-	-	-	-	13 399
Обязательства по операционной аренде	1 387	5 553	5 589	21 318	26 685	60 532
Финансовые гарантии	18 945	-	-	-	-	18 945
Неиспользованные кредитные линии	66 067	-	-	-	-	66 067
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 695 572	411 129	1 413 521	196 384	84 571	3 801 177

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2009 года. Банк управляет риском ликвидности, опираясь на управленческую отчетность, составленную на базе бухгалтерской отчетности по российским правилам бухгалтерского учета. Для целей раскрытия информации в финансовой отчетности данные в таблицах, приведенных ниже, приблизительно соответствуют данным управленческой отчетности.

Ниже предоставлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств за 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							0
Денежные средства и их эквиваленты	633 010	-	-	-	-	-	633 010
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	17 533	17 533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	316 346	38 031	94 035	709	-	449 121
Средства в других банках	549 410	110 109	-	-	-	-	659 519
Кредиты и дебиторская задолженность	123 642	257 764	469 576	244 729	-	-	1 095 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 935	-	100 512	-	-	-	102 447
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	0

Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	445 818	445 818
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	62 861	62 861
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	109 854	109 854
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	5 360	5 360
Прочие активы	14 834	-	-	-	-	1 168	16 002
Итого активов	1 322 831	684 219	608 119	338 764	709	642 594	3 597 236
Обязательства							0
Средства других банков	64 009	-	-	-	-	-	64 009
Средства клиентов	1 567 178	569 521	138 803	106 050	155 395	-	2 536 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	119	-	-	-	-	-	119
Прочие заемные средства	-	-	-	-	47 452	-	47 452
Прочие обязательства	269	10 399	-	-	-	3 907	14 575
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	41 336	41 336
Итого обязательств	1 631 575	579 920	138 803	106 050	202 847	45 243	2 704 438
Чистый разрыв ликвидности	(308 744)	104 299	469 316	232 714	(202138)	597 351	892 798
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	(308 744)	(204445)	264 871	467 585	295 447	892 798	

Ниже предоставлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств за 31 декабря 2008 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	706 138	-	-	-	-	-	706 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	5 489	5 489
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	271 872	153 837	174 906	1 804	-	-	602 419
Средства в других банках	438 106	-	50 000	-	-	-	488 106
Кредиты и дебиторская задолженность	161 365	206 479	1 089 940	516 030	-	-	1 973 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 999	-	-	-	-	-	47 999
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-

Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	70	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	354797	354 797
Прочие активы	6 407	-	-	-	-	1 171	7 578
Итого активов	1 631 887	360 316	1 314 846	517 834	-	361527	4 186 410
Обязательства							
Средства других банков	91	1 000	-	-	-	-	1 091
Средства клиентов	1 574 161	193 700	1 504 208	142 026	-	-	3 414 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 124	144	2 123	-	-	-	21 391
Прочие заемные средства	-	-	-	-	46 097	-	46 097
Отложенное налоговое обязательства	-	-	-	-	-	16 421	16 421
Прочие обязательства	13 399	-	-	-	-	12 806	26 205
Итого обязательств	1 606 775	194 844	1 506 331	142 026	46 097	29 227	3 525 300
Чистый разрыв ликвидности	25 112	165 472	(191 485)	375 808	(46 097)	332300	661 110
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	25 112	190 584	(901)	374 907	328 810	661100	

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам потенциально увеличивает доходность, однако может также увеличивать риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Существенная часть средств клиентов банка предоставлена текущими счетами и депозитами до востребования. Руководство полагает, что диверсификация таких средств по количеству и типу вкладов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В результате чего данные средства распределены по срокам до погашения на основании статистической информации, имеющейся в распоряжении руководства Банка.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности – отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы.

Операционный риск

Операционный риск - это вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, недостаточности функциональных возможностей автоматизированных систем, либо внешнего воздействия.

Минимизация операционного риска обеспечивается за счет действующих в Банке правил и процедур регламентирования и контроля проводимых операций и сделок, постоянного совершенствования используемых технологий и информационных систем.

Управление операционными рисками является неотъемлемой частью управления бизнесом. Эффективная система управления операционными рисками помогает решать одну из стратегических задач Банка – повышение уровня управляемости бизнеса.

Основные Принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка определяющих:

- порядок разделения и делегирования полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- порядок разработки и представления отчетности и иной информации;
- другие вопросы, решение которых необходимо в целях эффективного управления операционными рисками.

Политика Банка в сфере управления операционными рисками характеризуется управленческим подходом, что выражается в четком разделении между руководящими органами и работниками Банка полномочий и ответственности по управлению операционными рисками

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%). По состоянию за 31 декабря 2009 года этот коэффициент составил 34,4% (2008 год: 20,3%)

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

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Основной капитал	599 759	369 457
Дополнительный капитал	330 994	293 640
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	930 753	663 097

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Капитал первого уровня		
Оплаченный акционерный капитал	803 531	684 650
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	(19 677)	(53 925)
Итого капитал первого уровня	783 854	630 725
Капитал второго уровня		

Фонд переоценки основных средств	107 827	36 145
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 117	(5 760)
Субординированный долг	47 114	45 769
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на коллективной основе	14 064	18 054
Итого капитал второго уровня	170 122	94 208
Неконсолидируемые инвестиции в подконтрольные компании	-	(70)
ВСЕГО КАПИТАЛ	953 976	724 863

32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски - Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства капитального характера

На конец 2009 года Банк имел обязательства капитального характера на общую сумму 14 016 тыс. рублей, относящиеся к приобретению основных средств, земельного участка и оборудования.

Обязательства по операционной аренде - По состоянию на 31 декабря 2009 года действовало 46 соглашений об операционной аренде помещений. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды составят:

	(в тысячах рублей)	
	2009 год	2008 год
Менее 1 года	13 171	12 529
От 1 до 5 лет	18 247	21 318
После 5 лет	27 985	26 685

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Неиспользованные кредитные линии	93 164	66 067
Гарантии выданные	300	18 945
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(0)	(0)
	93 464	215 065

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые

ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	Примечание	2009 год % в год	2008 год % в год
Средства в других банках	7	2,0% - 12,5%	0,5% - 15%
Кредиты и депозиты в других банках			
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		16,0% - 26,0%	15,6% - 25,9%
Кредитование субъектов малого предпринимательства		15,0% - 25,0 %	18,1% - 25,9 %
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты		13,0% - 26,0%	11% - 29,5%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2009 г и 31 декабря 2008 года незначительно отличаются от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Ставки дисконтирования, используемые для расчета справедливой стоимости обязательств, отражают кредитные риски Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	233 173	233 173	236 706	236 706
Остатки по счетам в ЦБ РФ	239 711	239 711	421 821	421 821
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	156 023	156 026	47 611	47 611
Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 103	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 533	17 533	5 489	5 489
Средства в других банках				
Краткосрочные депозиты в других банках	559 519	559 519	488 106	488 106

Депозит в ЦБ РФ	100 000	100 000	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
Корпоративные кредиты	859 241	859 241	1 552 575	1 552 575
Кредитование субъектов малого предпринимательства	28 098	28 098	97 304	97 304
Кредиты физическим лицам	151 219	151 219	244 593	244 593
Дебиторская задолженность	57 153	57 153	79 342	79 342
Прочие финансовые активы		0		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	6 322	6 322	3 519	3 519
Задолженность по операционной аренде	3 954	3 954	119	119
Задолженность за имущество, отданное на реализацию	2 183	2 183	-	-
Расчеты по платежным системам	1 006	1 006	697	697
Расчеты по брокерским операциям	-	-	3	3
Прочие финансовые активы	1 369	1 369	2069	2 069
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		0		
Торговые ценные бумаги	449 121	449 121	602 419	602 419
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	102 447	102 447	47 999	47 999
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2 972 175	2 972 175	3 830 372	3 830 372
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
Депозиты других банков	64 000	64 000	1 000	1 000
Корреспондентские счета других банков	9	9	91	91
Средства клиентов				
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	137 556	137 556	18 199	18 199
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	1 150 000	1 150 000
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1 137 733	1 137 733	1 020 270	1 020 270
Срочные депозиты прочих юридических лиц	192 989	192 989	131 760	131 760
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	246 800	246 800	296 752	296 752
Срочные вклады физических лиц	821 869	821 869	797 114	797 114
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Векселя	119	119	21 391	21 391
Субординированный депозит	47 452	47 452	46 097	46 097
Прочие финансовые обязательства				
Расчеты по платежным системам	8 749	8 749	9 361	9 361

Взносы в государственную систему страхования вкладов	976	976	1 122	1 122
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	12	12	2	2
Прочие финансовые обязательства	931	931	2 914	2 914
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 659 195	2 659 195	3 496 073	3 496 073

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию за 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Векселя российских компаний и банков	-	449 121	-	449 121
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		100 512	1 910	102 422
Векселя Сбербанка России	-	100 512		100 512
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	-	-	1 910	1 910
	-	549 633	1 910	551 543

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	По состоянию на 31 декабря 2008 года	Доходы/(расходы), отраженные на счетах прибылей и убытков	Доходы/(расходы), признанные в совокупном доходе	Приобретения	Продажи	Переводы из уровня 1 и уровня 2	По состоянию на 31 декабря 2009 года
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 376	514	-	-	1 910
Итого по уровню 3	-	-	1 376	514	-	-	1 910

В течение 2009 года переводы между активов и обязательств между уровнями 1 и 2 не производились.

Далее представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости инструментов уровня 3 за 31 декабря 2009 года:

	Влияние возможных альтернативных допущений	
	Балансовая стоимость	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	1910	1396

Имеющиеся в наличии для продажи Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз» в размере 1910 тысяч рублей оценены с использованием метода оценки, который основывается на информации, не наблюдаемой на рынке. Справедливая стоимость данных инвестиций была определена Банком с помощью метода чистых активов, путем деления балансовой стоимости чистых активов на число обыкновенных акций общества.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одно из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и инсайдерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)			
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14% - 21%)	-	6 375	25 033
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года	-	-	196
Средства клиентов	3 014	13 734	38 865

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 137	3 166
Процентные расходы	1 378	1 233	3 364
Комиссионные доходы	-	-	3

В течение 2009 года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банком не было выдано гарантий связанным сторонам. По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка не было обязательств по гарантиям, выданным по просьбе связанных лиц.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, предоставлена далее:

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	4 950	13 185
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	8 252	19 941

Далее указаны остатки за 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14 % - 16%)	-	11 022	62 633
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года	-	-	623
Средства клиентов	21 137	15 839	25 573

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 650	3 888
Процентные расходы	1 435	1 624	2 378
Комиссионные доходы	-	-	919

В течение 2008 года, закончившегося 31 декабря 2008 года, Банком было выдано гарантий связанным сторонам на сумму 4 460 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка не было обязательств по гарантиям, выданным по просьбе компаний.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2008 года, предоставлена далее:

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	7 963	88 313
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	11 836	26 015

Далее предоставлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2009 и 2008 годы:

(в тысячах рублей)

	2009 год	2008 год
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу, всего:	47 240	38 310
в том числе: - заработная плата	34 804	29 082
- премии	8 081	9 228
- прочие выплаты	55	0
Вознаграждение членам Совета Директоров	4 300	3 000

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

До 1 июня 2010 года Банк частично реализовал внеоборотные активы, удерживаемые для продажи по цене, приблизительно равной стоимости, по которой они отражены в данной финансовой отчетности.

В марте 2010 года в результате урегулирования ссудной задолженности Банк получил земельный участок и здание гостиницы, которые были сданы в операционную аренду.