

**Коммерческий Банк
«Русский Международный
Банк» закрытое
акционерное общество**

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-52

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

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Аktionерам и Совету директоров Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытого акционерного общества

Заклучение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытого акционерного общества (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

A handwritten signature in blue ink, reading "Deloitte & Touche".

17 июня 2010 года
г. Москва

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год закончившийся 31 декабря 2009 года	Год закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентный доход	4, 25	2,215,235	2,240,233
Процентный расход	4, 25	(1,353,176)	(1,257,929)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		862,059	982,304
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 25	(42,706)	(112,853)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		819,353	869,451
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	18,814	188,519
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	93,133	97,780
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(23,000)	(23,919)
Чистый убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	8	(44,340)	(334,122)
Формирование прочих резервов	5	(198)	(7,153)
Прочие доходы		6,145	6,489
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		50,554	(72,406)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		869,907	797,045
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 25	(627,407)	(773,613)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		242,500	23,432
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	10	(53,624)	23,535
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		188,876	46,967

От имени Правления Банка


Воробьев Р.В.
Председатель Правления

17 июня 2010 года
г. Москва




Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

17 июня 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>188,876</u>	<u>46,967</u>
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 9,562 тыс. руб. и 35,245 тыс. руб., соответственно.	38,247	(140,980)
Реклассификационные корректировки по убыткам, включенным в прибыли или убытки из совокупного дохода при выбытии инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 35,245 тыс. руб. и 116 тыс. руб., соответственно.	140,980	465
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	<u>179,227</u>	<u>(140,515)</u>
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>368,103</u>	<u>(93,548)</u>

От имени Правления Банка


Воробьев Р.В.
Председатель Правления

17 июня 2010 года
г. Москва




Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

17 июня 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

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

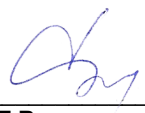
	Примечания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	11	757,696	1,023,071
Средства в банках	12	1,089,467	2,223,413
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 25	12,044,955	14,417,665
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14	4,196,617	3,102,967
Основные средства	15	195,383	205,894
Прочие активы	16, 25	28,815	14,244
ИТОГО АКТИВЫ		18,312,933	20,987,254
ПАССИВЫ И КАПИТАЛ:			
ПАССИВЫ:			
Средства Центрального банка Российской Федерации	17	-	1,997,663
Средства банков	18	931,377	569,853
Средства клиентов	19, 25	11,306,637	14,086,082
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	1,962,288	668,685
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	132,762	86,065
Прочие обязательства	21	58,305	42,169
Субординированный заем	22, 25	936,179	919,455
Итого пассивы		15,327,548	18,369,972
КАПИТАЛ:			
Уставной капитал	23	1,200,000	1,200,000
Эмиссионный доход	23	410,000	410,000
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		38,247	(140,980)
Нераспределенная прибыль		1,337,138	1,148,262
Итого капитал		2,985,385	2,617,282
ИТОГО ПАССИВЫ И КАПИТАЛ		18,312,933	20,987,254

От имени Правления Банка


Воробьев Р.В.
Председатель Правления

17 июня 2010 года
г. Москва




Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

17 июня 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2007 года	<u>1,200,000</u>	<u>410,000</u>	<u>(465)</u>	<u>1,101,295</u>	<u>2,710,830</u>
Совокупный доход	-	-	(140,515)	46,967	(93,548)
31 декабря 2008 года	<u>1,200,000</u>	<u>410,000</u>	<u>(140,980)</u>	<u>1,148,262</u>	<u>2,617,282</u>
Совокупный доход	-	-	179,227	188,876	368,103
31 декабря 2009 года	<u>1,200,000</u>	<u>410,000</u>	<u>38,247</u>	<u>1,337,138</u>	<u>2,985,385</u>

От имени Правления Банка


Воробьев Р.В.
Председатель Правления

17 июня 2010 года
г. Москва




Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

17 июня 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

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

	Приме- чание	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		242,500	23,432
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		42,706	112,853
Формирование прочих резервов		198	7,153
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		11,456	116,428
Амортизация основных средств		15,778	16,539
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		12,098	25,825
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		-	422
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		6,679	(9,317)
Начисленные непроцентные доходы и расходы		9,905	11,980
Нереализованные курсовые разницы		36,343	(292,723)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		377,663	12,592
Изменение операционных активов и пассивов (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(71,230)	174,067
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	1,825,859
Средства в банках		1,599,728	(337,770)
Ссуды, предоставленные клиентам		2,647,773	(20,603)
Прочие активы		365	(3,274)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального банка Российской Федерации		(1,993,880)	1,997,663
Средства банков		337,732	(1,385,877)
Средства клиентов		(3,417,610)	977,145
Выпущенные долговые ценные бумаги		1,349,534	(2,230,347)
Прочие обязательства		12,345	(23,202)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		842,420	986,253
Налог на прибыль уплаченный		(32,596)	(92,828)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		809,824	893,425

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

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

	Приме- чание	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(5,596)	(8,126)
Выручка от реализации объектов основных средств		329	-
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(966,911)	(1,623,064)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(972,178)	(1,631,190)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Субординированный заем		-	710,685
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		-	710,685
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и эквиваленты		48,595	10,838
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЭКВИВАЛЕНТОВ		(113,759)	(16,242)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года	11	1,394,057	1,410,299
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года	11	1,280,298	1,394,057

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 1,344,955 тыс. руб. и 2,228,765 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 1,283,177 тыс. руб. и 2,239,656 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка


Воробьев Р.В.
Председатель Правления

17 июня 2010 года
г. Москва




Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

17 июня 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом. В организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью Банк начал осуществлять свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. 4 сентября 2006 года на Общем собрании участников Банка было принято решение о реорганизации Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» общества с ограниченной ответственностью в форме преобразования в закрытое акционерное общество путем размещения обыкновенных именных акций в количестве 1,200,000,000 штук общей номинальной стоимостью 1,200,000 тыс. руб. и их обмена на доли участников Банка. Государственная регистрация Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытого акционерного общества завершена 21 февраля 2007 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3123. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 36, стр. 1.

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

	31 декабря 2009 года, %	31 декабря 2008 года, %
Акционеры		
Наименование акционеров первого уровня:		
ГОДДАРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	19.99%	-
ООО «Стайл Инвестментс»	19.90%	19.90%
ФЕРРИНГДОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	19.90%	-
РЕГЕНТОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	14.93%	-
ВИТТЕН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	10.17%	-
МАРБЛ ЕНД ТРАЙД ЛИМИТЕД	10.00%	-
ЗАО «РУСКОМ»	5.11%	5.11%
ООО «Тиндэйл Финанс»	-	19.99%
ООО «Коммерс Интерстейт Лимитед»	-	19.90%
ООО «Гудлак Финанс»	-	14.93%
ООО «Файнэшэл Сервисез»	-	10.17%
ООО «Юнайтед Мэдикэл»	-	10.00%
Итого	100%	100%
Наименование конечных собственников:		
Гутман Ксения Владимировна	19.99%	19.99%
Заволокин Николай Николаевич	19.90%	19.90%
Матренин Сергей Михайлович	19.90%	19.90%
Федоренко Владимир Александрович	14.93%	14.93%
Курочкин Алексей Михайлович	10.17%	10.17%
Трофимов Геннадий Борисович	10.00%	10.00%
Шишкин Александр Геннадьевич	5.11%	5.11%
Итого	100%	100%

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

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

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются на балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»). При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Средства в банках

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

Производные финансовые инструменты

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

Соглашения РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»). Операции РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных расходов.

Ссуды, предоставленные клиентам

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

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

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банке сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва под обесценение по ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем году величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражаемых по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включают информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, общей экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Банк отражает убытки от обесценения на счетах резервов по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. При учете финансовых активов, отражаемых по себестоимости, происходит прямое списание активов в сумме обесценения.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные годы Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках за отчетный год. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год. Убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках по долевым инструментам не восстанавливается.

Основные средства

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

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

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование, прочее	25%

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в год их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном годе и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих годах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в год погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

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

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

Средства Центрального банка Российской Федерации, банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем

Средства ЦБ РФ, банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

Условные обязательства

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

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в годе, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

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

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

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

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих годов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося года действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления и учитываются в том годе, к которому относятся.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

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

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

Резерв под обесценение ссуд

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. общая стоимость финансовых активов составляла 19,141,839 тыс. руб. и 21,880,080 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1,041,700 тыс. руб. и 1,210,258 тыс. руб. соответственно.

Применение новых стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года.

Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

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

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

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

В мае 2008 года КМСФО выпустил поправки к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность, которые вносят изменения в порядок учета инвестором стоимости вложений в дочернее, совместно контролируемое или ассоциированное предприятие. Они не оказывают влияния на финансовую отчетность, но могут повлиять на будущий учет и представление Банком получения дивидендов от таких предприятий. Действуют в отношении отчетных годов, начинающихся не ранее 1 июля 2009 года.

Финансовые инструменты: Классификация и оценка

Предварительный план проекта КМСФО по замене МСБУ 39 состоит из трех основных этапов:

Этап 1: Классификация и оценка. 12 ноября 2009 года КМСФО опубликовал МСФО 9 «Финансовые инструменты», посвященный классификации и оценке финансовых активов. КМСФО завершил работу над этим этапом в сроки, позволяющие разрешить, но не требовать его досрочного применения в отношении финансовой отчетности за 2009 год.

КМСФО продолжает прорабатывать вопрос классификации и оценки финансовых обязательств. КМСФО планирует выпустить проект для обсуждения по этой части проекта после выпуска со стороны FASB полномасштабного Проекта для обсуждения по учету финансовых инструментов (охватывающего вопросы классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования в отношении хеджируемых финансовых инструментов). Ориентировочным сроком выпуска проекта для обсуждения FASB является первый квартал 2010 года.

Этап 2: Методология обесценения. 5 ноября 2009 года КМСФО опубликовал для публичного обсуждения проект «Финансовые инструменты: амортизированная стоимость и обесценение». Замечания принимаются до 30 июня 2010 года.

Этап 3: Учет хеджирования. КМСФО в настоящее время проводит обсуждение среди своих участников и намеревается выпустить проект для обсуждения по учету хеджирования в первом квартале 2010 года.

В настоящее время руководство Банка оценивает эффект влияния данных изменений на финансовую отчетность Банка.

Изменение классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на эту дату, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Характер изменения классификации	Сумма, (тыс. руб.)	Статья отчета о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету	Статья отчета о прибылях и убытках согласно текущему отчету
		Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	
Реклассификация доходов	427		Прочие доходы

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	1,823,744	1,728,465
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	146,723	95,657
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	244,768	416,111
Итого процентные доходы	2,215,235	2,240,233
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,823,744	1,792,456
Проценты по средствам в банках	146,723	31,666
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,970,467	1,824,122
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	1,081,078	894,364
Проценты по субординированному займу	103,555	65,470
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	92,864	170,490
Проценты по средствам банков	75,679	127,605
Итого процентные расходы	1,353,176	1,257,929
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	862,059	982,304

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс. руб.)
31 декабря 2007 года	988,183
Формирование резервов	112,853
31 декабря 2008 года	1,101,036
Формирование резервов	42,706
Списание активов	(102,042)
31 декабря 2009 года	1,041,700

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (тыс. руб.)	Гарантии и прочие финансовые обязательства (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2007 года	-	163	163
Формирование резервов	2,486	4,667	7,153
31 декабря 2008 года	2,486	4,830	7,316
(Восстановление)/формирова-ние резерва	(2,486)	2,684	198
31 декабря 2009 года	-	7,514	7,514

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по гарантиям и прочим условным обязательствам отражены в составе прочих обязательств.

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	55,157	(104,204)
Курсовые разницы, нетто	(36,343)	292,723
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	18,814	188,519

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетно-кассовые операции	50,025	62,011
Операции с пластиковыми картами	17,042	13,685
Осуществление валютного контроля	11,221	9,668
Предоставление банковских гарантий	8,088	6,616
Прочее	6,757	5,800
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	93,133	97,780
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции с пластиковыми картами	7,963	7,021
Расчетно-кассовые операции	7,892	15,277
Услуги по брокерским и аналогичным договорам	3,204	-
Операций с валютными ценностями	1,035	-
Прочее	2,906	1,621
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	23,000	23,919

8. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНВЕСТИЦИЯМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистый убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Чистый убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, включает:		
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(11,456)	(116,428)
Убыток от реализации	(32,884)	(217,694)
Итого чистый убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	(44,340)	(334,122)

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	435,155	585,681
Единый социальный налог	35,482	43,540
Платежи в фонд страхования вкладов	35,124	34,002
Расходы на рекламу	16,513	5,951
Амортизация основных средств	15,778	16,539
Профессиональные услуги	13,632	12,071
Налог на добавленную стоимость	12,711	11,391
Охрана	12,641	11,732
Телекоммуникации	10,143	9,941
Техническое обслуживание основных средств	8,687	8,257
Прочие страховые платежи	3,887	3,227
Текущая аренда	3,367	5,280
Прочее	24,287	26,001
Итого операционные расходы	627,407	773,613

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

В ноябре 2008 года вступили в силу изменения к Налоговому кодексу РФ, которые снизили базовую ставку по налогу на прибыль организаций с 24% до 20%, начиная с 1 января 2009 года. Установленный российским законодательством налог на прибыль в текущем году исчислялся по ставке 20% от прогнозируемой, подлежащей обложению суммы прибыли, полученной за год. Начиная с 31 декабря 2008 года, отложенные налоги рассчитывались по ставке 20%.

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

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Вычитаемые временные разницы:		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	176,225
Прочие активы	16,644	39,102
Итого вычитаемые временные разницы	16,644	215,327
Налогооблагаемые временные разницы:		
Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам	(606,290)	(628,934)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(47,809)	-
Основные средства	(25,412)	(16,485)
Выпущенные ценные бумаги	(942)	(235)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(680,453)	(645,654)
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(663,809)	(430,327)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (20%)	(132,762)	(86,065)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	242,500	23,432
Налог по установленной ставке (20%)	48,500	5,624
Эффект от изменения установленной ставки (20%/24%)	-	(24,360)
Налоговый эффект от постоянных разниц	5,124	(4,799)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	53,624	(23,535)
Расходы по текущему налогу на прибыль	16,489	91,206
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в отчете о прибылях и убытках	37,135	(114,741)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	53,624	(23,535)

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
Начало года	86,065	236,051
Изменение отложенного налога на прибыль за год, отраженное в совокупном доходе	9,562	(35,245)
Увеличение/(уменьшение) обязательства по налогу на прибыль за год, отражаемое в отчете о прибылях и убытках	37,135	(114,741)
Конец года	132,762	86,065

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	575,227	912,727
Наличные средства в кассе	182,469	110,344
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	757,696	1,023,071

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 31 декабря 2009 и 2008 гг. включают суммы 94,857 тыс. руб. и 23,627 тыс. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	757,696	1,023,071
Средства в банках стран Организации экономического сотрудничества и развития	617,459	394,613
За вычетом суммы обязательных резервов и валютных депозитов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(94,857)	(23,627)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,280,298	1,394,057

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Корреспондентские счета в банках	939,426	1,208,069
Срочные депозиты в банках	150,041	1,015,344
Итого средства на счетах в банках	1,089,467	2,223,413

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам	13,086,655	15,518,701
За минусом резерва под обесценение	(1,041,700)	(1,101,036)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	12,044,955	14,417,665

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

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Необеспеченные ссуды	7,311,947	7,610,627
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	1,712,339	3,067,684
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1,338,873	1,496,453
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (собственные векселя Банка)	1,233,973	183,050
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	752,750	731,738
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	596,173	423,724
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	140,600	2,005,425
	13,086,655	15,518,701
За минусом резерва под обесценение	(1,041,700)	(1,101,036)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	12,044,955	14,417,665

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

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Торговля и услуги	4,114,881	4,965,518
Строительство	1,975,404	1,850,693
Физические лица	1,721,315	1,603,779
Инвестиции в недвижимость	1,268,496	1,351,419
Добывающая промышленность и металлургия	1,676,307	2,425,851
Химическая промышленность	615,659	704,194
Сельское хозяйство	551,316	751,339
Морские порты	462,010	352,565
Медиа-индустрия	271,627	679,079
Инвестиционная деятельность и лизинг	300,105	367,670
Финансовый сектор	77,250	180,000
Энергетика	-	279,696
Прочее	52,285	6,898
	13,086,655	15,518,701
За минусом резерва под обесценение	(1,041,700)	(1,101,036)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	12,044,955	14,417,665

Ссуды физическим лицам представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Потребительские кредиты	1,721,315	1,603,779
За минусом резерва под обесценение	(70,918)	(96,227)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1,650,397	1,507,552

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком были предоставлены ссуды 11 заемщикам и одной группе связанных заемщиков на общую сумму 5,365,852 тыс. руб., задолженность каждого заемщика и группы превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком были предоставлены ссуды 18 заемщикам и одной группе связанных заемщиков на общую сумму 7,100,057 тыс. руб., задолженность каждого заемщика и группы превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. значительная часть ссуд (62.4% и 60.4% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Москве и Московской области, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды до вычета резервов на сумму 12,077,670 тыс. руб. и 12,571,878 тыс. руб. соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового положения клиентов, а также ухудшения качества обслуживания долга. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. такие ссуды были обеспечены имуществом, ценными бумагами, гарантийным депозитом, а также товарами в обороте на общую сумму 6,506,470 тыс. руб. и 9,492,940 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 3,240,775 тыс. руб. и 4,777,796 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		
Векселя кредитных организаций	1,884,435	1,479,369
Корпоративные облигации	1,655,813	1,498,018
Еврооблигации банков	656,369	16,311
Корпоративные векселя	-	59,650
Долевые ценные бумаги	-	49,619
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,196,617	3,102,967

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги:				
Векселя кредитных организаций	10%-16%	1,884,435	7.8%-12.8%	1,479,369
Облигации финансовых учреждений	8.5%-16%	716,167	7.3%-12.6%	533,792
Корпоративные облигации	7.35%-16.75%	670,106	8.3%-13%	766,704
Еврооблигации банков	7.5%-15%	656,369	8.6%-8.8%	16,311
Государственные долговые ценные бумаги	5.8%-6.1%	184,599	5.8%-10.5%	197,522
Долговые ценные бумаги местных органов власти	12.5%-12.5%	84,941	8.3%-13%	-
Векселя компаний	-	-	10%-20%	59,650
Итого вложения в долговые ценные бумаги		4,196,617		3,053,348
Долевые ценные бумаги:				
Акции российских компаний	-	-	-	49,619
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		4,196,617		3,102,967

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены облигации банков и облигации компаний переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, справедливой стоимостью 451,482 тыс. руб. Все соглашения, действующие на 31 декабря 2009 года, были урегулированы 11 января 2010 года (см. Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены облигации российских компаний и кредитных организаций, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ, справедливой стоимостью 330,116 тыс. руб. (см. Примечание 17)

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Мебель и оборудование (тыс. руб.)	Прочее (тыс. руб.)	Всего (тыс. руб.)
По проиндексированной стоимости				
31 декабря 2007 года	185,607	63,942	6,749	256,298
Приобретения	-	9,338	-	9,338
Перенос	-	235	(235)	-
Выбытия	(1,208)	(2,921)	-	(4,129)
31 декабря 2008 года	184,399	70,594	6,514	261,507
Приобретения	3,750	1,846	-	5,596
Перенос	6,341	-	(6,341)	-
Выбытия	-	(3,292)	-	(3,292)
31 декабря 2009 года	194,490	69,148	173	263,811
Накопленная амортизация				
31 декабря 2007 года	6,979	35,012	-	41,991
Начисления за год	4,196	12,326	17	16,539
Списано при выбытии	(86)	(2,831)	-	(2,917)
31 декабря 2008 года	11,089	44,507	17	55,613
Начисления за год	3,739	12,021	18	15,778
Списано при выбытии	-	(2,963)	-	(2,963)
31 декабря 2009 года	14,828	53,565	35	68,428
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2008 года	<u>173,310</u>	<u>26,087</u>	<u>6,497</u>	<u>205,894</u>
31 декабря 2009 года	<u>179,662</u>	<u>15,583</u>	<u>138</u>	<u>195,383</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 414 тыс. руб. и 151 тыс. руб., соответственно.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Прочие финансовые активы:		
Предоплата и прочие дебиторы	9,812	10,595
Производные финансовые инструменты	1,592	3,819
За вычетом резервов под обесценение	-	(2,486)
Итого прочие финансовые активы	<u>11,404</u>	<u>11,928</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Требования по текущему налогу на прибыль	16,107	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,299	1,655
Прочее	5	661
Итого прочие нефинансовые активы	<u>17,411</u>	<u>2,316</u>
Итого прочие активы	<u>28,815</u>	<u>14,244</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлена в Примечании 5.

17. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Беззалоговые кредиты	1,703,703
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	293,960
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	1,997,663

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения (см. Примечание 14), и балансовая стоимость соглашений РЕПО составили:

	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации банков	222,436	257,126
Облигации Федерального Займа	71,524	72,990
Итого	293,960	330,116

18. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты банков	512,073	522,639
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с другими банками	413,320	-
Корреспондентские счета других банков	5,984	47,214
Итого средства банков	931,377	569,853

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО на сумму 413,320 тыс. руб. сроком погашения до 11 января 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения (см. Примечание 14), и балансовая стоимость обязательств по соглашению РЕПО составили:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	277,497	304,729
Облигации банков	135,823	146,753
Итого	413,320	451,482

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты банков	8,683,100	12,170,630
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	2,623,537	1,915,452
Итого средства клиентов	11,306,637	14,086,082

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	7,997,942	8,903,956
Инвестиционная деятельность	1,082,656	1,251,823
Торговля и услуги	756,796	1,043,820
Медиа-индустрия	316,384	298,114
Строительство	232,790	731,032
Добывающая промышленность и металлургия	226,897	1,355,403
Финансовый сектор	169,696	62,158
Транспорт	100,548	42,406
Недвижимость	60,228	110,805
Пищевая промышленность	46,677	11,145
Химическая промышленность	44,967	68,133
Энергетика	40,079	214
Деревообрабатывающая промышленность	7,249	14,930
Прочее	223,728	192,143
Итого средства клиентов	11,306,637	14,086,082

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Процентные векселя	Август 2010 года	0.5%-15%	1,125,812	293,195
Дисконтные векселя	Февраль 2010 года	8.16%-12.01%	836,476	311,176
Рублевые облигации			-	44,114
Беспроцентные/ недисконтные векселя			-	20,200
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			1,962,288	668,685

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства перед персоналом по оплате труда	20,825	19,573
Обязательства по уплате взноса в систему страхования вкладов	7,751	8,443
Производные финансовые инструменты	4,452	-
Расчеты по хозяйственным операциям	2,221	3,888
Итого прочие финансовые обязательства	35,249	31,904
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	7,680	4,378
Резерв по гарантиям и прочим условным обязательствам	7,514	4,830
Доходы будущих периодов	7,467	818
Прочее	395	239
Итого прочие нефинансовые обязательства	23,056	10,265
Итого прочие обязательства	58,305	42,169

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., содержится в Примечании 5.

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Субординированный заем	2018	13%	710,685	710,685
Субординированный заем	2012	7%	225,494	208,770
			936,179	919,455

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 1 рубль за акцию:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (тыс. акций)	Размещенный уставный капитал (тыс. акций)	Неоплаченный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров
Обыкновенные акции	5,000,000	1,200,000	-	-

Эмиссионный доход в сумме 410,000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. созданный резерв на потери по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям составил 7,514 тыс. руб. и 4,830 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	637,367	377,465
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	287,892	119,517
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	11,245	-
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	936,504	496,982

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения. Сумма обязательств с таким условием, отраженных в составе обязательств по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, составляет 637,367 тыс. руб. и 377,465 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., соответственно.

В ходе своей деятельности Банк заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/(убытки) по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2009 и 2008 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов, не превышает 15 тыс. руб. и 7,171 тыс. руб., соответственно. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов в управлении у Банка на 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1,241,695,770 штук и 2,153,513,740 штук, соответственно.

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

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

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

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

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

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

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

Нестабильность на мировых финансовых рынках оказала значительное воздействие на экономику, приведя к сокращению Внутреннего Валового Продукта (ВВП), значительному снижению котировок ценных бумаг и существенному оттоку капитала. Кроме того, страна столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., составил соответственно 8.8% и 13.3%). В связи с тем, что страна производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, ее экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2008-2009 годах были подвержены значительным колебаниям. Правительством инициировано принятие пакета нормативно-правовых актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и роста экономики. Вместе с тем, на настоящий момент эффективность этих мер остается неясной.

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

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

Возмещаемость финансовых активов – В результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые активы Банка составили 18,100,139 тыс. руб. (на 31 декабря 2008 года: 20,669,822 тыс. руб.). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Банка считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных резервов в отношении финансовых активов, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлена далее:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	901,133	13,086,655	1,227,186	15,518,701
- поручительства членов Совета Директоров Банка	462,158		529,713	
- собственники Банка	264,185		460,529	
- прочие связанные стороны	164,876		236,303	
- ключевой управленческий персонал	9,915		641	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(57,464)	(1,041,700)	(84,594)	(1,101,036)
- собственники Банка	(19,290)		(36,402)	
- прочие связанные стороны	(19,230)		(14,775)	
- поручительства членов Совета Директоров Банка	(18,673)		(33,417)	
- ключевой управленческий персонал	(272)		-	
Средства клиентов	792,099	11,306,637	571,433	14,086,082
- собственники Банка	512,404		419,212	
- прочие связанные стороны	169,553		64,108	
- ключевой управленческий персонал	110,141		88,113	
Субординированный заем	936,179	936,179	919,455	919,455
- прочие связанные стороны	936,179		919,455	

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	78,383	287,892	33,787	119,517
- собственники Банка	78,383		-	
- ключевой управленческий персонал	-		33,787	
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	11,245	11,245	-	-
- собственники Банка	11,245		-	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	49,229	637,367	79,365	377,465
- собственники Банка	35,215		34,111	
- прочие связанные стороны	13,610		44,078	
- ключевой управленческий персонал	404		1,176	

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	100,290	2,215,235	127,268	2,240,233
- собственники Банка	52,258		52,784	
- прочие связанные стороны	25,604		27,831	
- поручительства членов Совета Директоров Банка	20,767		45,085	
- ключевой управленческий персонал	1,661		1,567	
Процентные расходы	108,253	1,353,176	68,202	1,257,929
- проценты по субординированным займам	103,555		65,470	
- ключевой управленческий персонал	3,101		2,732	
- собственники Банка	1,597		-	

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами (тыс. руб.)	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами (тыс. руб.)	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	60,372	435,155	259,102	585,681

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка, отражаемой по амортизированной стоимости представлена ниже:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	757,696	757,696	1,023,071	1,023,071
Средства в банках	1,089,467	1,089,467	2,223,413	2,223,413
Прочие финансовые активы	11,404	11,404	14,414	11,928
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	1,997,663	1,997,663
Средства банков	931,377	931,377	569,953	569,953
Средства клиентов	11,306,637	11,306,637	14,086,082	14,086,082
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,962,288	1,962,288	668,685	668,685
Субординированный заем	936,179	936,179	919,455	919,455
Прочие финансовые обязательства	35,249	35,249	31,904	31,904

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в размере 12,044,955 тыс. руб. и 14,417,665 тыс. руб., соответственно, были отражены по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, не может быть достоверно определена, поскольку в отношении таких инструментов не представляется возможным получить рыночную информацию или применять иные методики оценки. Руководство Банка регулярно проверяет размер резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

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

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

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,655,813	656,369	1,884,435

	31 декабря 2008 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,547,637	16,311	1,539,019

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала. В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации все банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. Норматив рассчитывается на основании финансовых показателей, подготовленных в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета.

В течение 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному нормативу.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 22, и капитала акционеров, который включает акционерный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по соответствующим займам.

Общая политика Банка по отношению к рискам, связанным с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2008 годом.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Изменения в капитале первого уровня:		
На 1 января	2,617,282	2,710,830
СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	368,103	(93,548)
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(38,247)	-
На 31 декабря	2,947,138	2,617,282
	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	1,200,000	1,200,000
Эмиссионный доход	410,000	410,000
Нераспределенная прибыль	1,375,385	1,007,282
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(38,247)	140,980
Итого капитал первого уровня	2,947,138	2,617,282
Субординированный заем	825,107	877,701
Итого регулятивный капитал	3,772,245	3,494,983
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	15.97%	15.20%
Итого капитал	20.44%	20.30%

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банк включил в расчет капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- географический риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- сделкам купли/продажи финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату активов по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратной продажи.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения заявок на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщиков и принятия решений о предоставлении кредитов.

В целях управления и ограничения кредитного риска функционирование системы управления кредитным риском в Банке осуществляется в рамках утвержденной организационной структуры Банка. Основными коллегиальными органами и подразделениями Банка, задействованными в процессе управления кредитным риском и действующими в пределах своих полномочий, являются: Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет, Департамент контроля рисков, Департамент кредитования, Департамент операций на финансовых рынках, Юридическое управление.

Контроль за функционированием системы управления кредитным риском осуществляется в порядке, установленном внутренними документами Банка.

В процессе кредитования Банк осуществляет постоянный контроль кредитных рисков и проводит их периодическую переоценку. Для этих целей Банк отслеживает изменения факторов, влияющих на риск, таких, как динамика финансового состояния заемщика, движение денежных средств по счетам в Банке, состояние и стоимость предмета залога, своевременность выполнения обязательств по кредитному договору и др.

Оценка кредитного риска по ссудам при формировании/регулировании резерва на возможные потери по ссудам (далее – «РВПС») осуществляется Банком самостоятельно на основе профессионального (мотивированного) суждения об уровне кредитного риска по каждой отдельной ссуде, в т.ч. по траншу, предоставленному в рамках кредитной линии.

1. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.
2. Оценка кредитного риска и формирование/уточнение размера резерва по каждой выданной ссуде проводится Банком на постоянной основе.
3. Классификация ссуды и установление величины процентной ставки расчетного резерва осуществляются Банком на момент принятия решения о выдаче ссуды. При наличии факторов кредитного риска расчет резерва (расчетного и требуемого), а также отражение резерва в балансе Банка по вновь выданной ссуде осуществляется в день выдачи ссуды (отражения этой ссуды на соответствующем лицевом счете бухгалтерского учета) на основании соответствующего распоряжения.

Оценка кредитного риска производится в соответствии с требованиями «Регламента осуществления кредитных операций», «Положения об оценке кредитных рисков и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», «Методики оценки финансового положения (кредитоспособности) заемщиков», «Методики проведения залоговых операций», «Положения о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности по операциям с банками-контрагентами, а также по операциям с векселями и ценными бумагами, осуществляемыми Департаментом Операций на Финансовых Рынках», Положения «О порядке установления предельных объемов (лимитов) операций с банками-контрагентами», Положения «О порядке установления предельных объемов (лимитов) на вложения в ценные бумаги», Положения «О порядке установления предельных объемов (лимитов) операций с банками-контрагентами, совершаемыми на условиях залога».

Оценка кредитного риска осуществляется экспертным путем на основании комплексного анализа оценки первичного и вторичного источника погашения кредита и в соответствии с утвержденной Методикой оценки финансового положения (кредитоспособности) заемщиков.

Установлен жесткий порядок санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, определены полномочия коллегиальных органов различного уровня (Совет, Правление, Кредитный) и должностных лиц.

Все операции, связанные кредитным риском, осуществляются в рамках установленных лимитов. Кредитные лимиты устанавливаются на уровне заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков; контрагентов; эмитентов ценных бумаг.

Текущий контроль, проводимый Банком в процессе кредитования заемщика, позволяет своевременно изменять условия кредитования, выявлять «проблемные» кредиты, контролируя соблюдение принципа возвратности предоставленных кредитных ресурсов.

Текущий контроль осуществляется сотрудниками Департамента кредитования по следующим основным направлениям:

1. Контроль объема, качества, динамики кредитовых оборотов по счетам в Банке в соответствии с утвержденными условиями кредитования (ежемесячно).
2. Контроль предоставления заемщиками/поручителями/залогодателями и оценка (ликвидность, рентабельность, динамика бизнеса) отчетности.
3. Контроль выполнения заемщиками плановых финансовых показателей (объем выручки, прибыли, оборачиваемость активов, финансовый цикл), предоставленных Банку на этапе рассмотрения кредитной заявки,
4. Мониторинг предметов залога,
5. Контроль погашения кредита в соответствии с графиком погашения, за полнотой и своевременностью выплаты процентов,
6. Мониторинг экономических, политических и отраслевых факторов, которые могут отрицательно сказаться на способности заемщика вернуть кредит в установленные кредитным договором сроки.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий лимита, требование о предоставлении дополнительного обеспечения и пр.

В особых случаях, для организации работы с проблемными активами решением Правления Банка материалы (кредитное дело, вексельное дело, досье банка-контрагента, хозяйственные договора, иные документы) передаются в Управление по сопровождению и реализации нестандартных активов для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованные кредитные линии, выпущенные гарантии или непокрытые аккредитивы) определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки договора (контракта). Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, непокрытых аккредитивов и выпущенных гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой процедуры и методы, что и для признанных в балансе активов, подверженных кредитному риску.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в Центральном банке Российской Федерации	575,227	-	575,227	-	575,227
Средства в банках	1,089,467	-	1,089,467	-	1,089,467
Ссуды, предоставленные клиентам	12,044,955	1,374,573	10,670,382	4,400,135	6,270,247
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,196,617	-	4,196,617	-	4,196,617
Прочие финансовые активы	11,404	-	11,404	-	11,404
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	632,311	-	632,311	-	632,311
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	285,434	-	285,434	-	285,434
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	11,245	-	11,245	-	11,245

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в Центральном банке Российской Федерации	912,727	-	912,727	-	912,727
Средства в банках	2,223,413	-	2,223,413	-	2,223,413
Ссуды, предоставленные клиентам	14,417,665	2,188,475	12,229,190	5,719,599	6,509,591
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,053,348	-	3,053,348	-	3,053,348
Прочие финансовые активы	11,928	-	11,928	-	11,928
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	377,465	-	377,465	-	377,465
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	114,687	-	114,687	-	114,687

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. остатки в ЦБ РФ составляли 575,227 тыс. руб. и 912,727 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2009 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 (тыс. руб.)
Средства в банках	134,839	30,805	60,933	126,437	736,453	1,089,467
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,280,184	2,832,116	84,317	4,196,617
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	11,404	11,404

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 (тыс. руб.)
Средства в банках	388,316	266,096	932,442	499,917	136,642	2,223,413
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	610,794	1,317,354	1,125,200	3,053,348

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

Географический риск – риск, связанный с концентрацией активов, обязательств и капитала Банка, включая условные обязательства, в одном географическом регионе (стране, местности и т.п.).

Банк раскрывает в Примечаниях к финансовой отчетности информацию о географическом риске на отчетную дату, в разрезе статей отчета о финансовом положении.

Юридическое Управление осуществляет контроль риска, который связан с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банке свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Управление географическим риском в Банке осуществляется в соответствии с лимитной политикой Банка на основе анализа страновых инвестиционных рейтингов международных рейтинговых агентств (в т.ч. Moody's, Standart&Poors, Fitch). Лимиты утверждаются Финансовым комитетом Банка не реже чем раз в год.

В Лимитной политике Банка установлены предельные объемы лимитов на отдельные категории операций, эмитентов ценных бумаг, контрагентов с учетом географического риска.

Информация о географическом риске активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	31 декабря 2009 года Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	757,696	-	-	757,696
Средства в банках	472,006	617,459	2	1,089,467
Ссуды, предоставленные клиентам	9,234,386	162,229	2,648,340	12,044,955
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,196,617	-	-	4,196,617
Основные средства	195,383	-	-	195,383
Прочие активы	28,783	29	3	28,815
ИТОГО АКТИВЫ	14,884,871	779,717	2,648,345	18,312,933
ПАССИВЫ:				
Средства банков	725,561	30,713	175,103	931,377
Средства клиентов	9,692,214	141,688	1,472,735	11,306,637
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,559,919	402,369	-	1,962,288
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	132,762	-	-	132,762
Прочие обязательства	58,247	26	32	58,305
Субординированный заем	-	225,494	710,685	936,179
ИТОГО ПАССИВЫ	12,168,703	800,290	2,385,555	15,327,548
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,716,168	(20,573)	289,790	

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	31 декабря 2008 года Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,023,071	-	-	1,023,071
Средства в банках	1,828,800	394,613	-	2,223,413
Ссуды, предоставленные клиентам	10,003,074	566,190	3,848,401	14,417,665
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,102,967	-	-	3,102,967
Основные средства	205,894	-	-	205,894
Прочие активы	14,244	-	-	14,244
ИТОГО АКТИВЫ	16,178,050	960,803	3,848,401	20,987,254
ПАССИВЫ:				
Средства Центрального банка Российской Федерации	1,997,663	-	-	1,997,663
Средства банков	569,738	-	115	569,853
Средства клиентов	11,015,922	295,309	2,774,851	14,086,082
Выпущенные долговые ценные бумаги	587,616	81,069	-	668,685
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	86,065	-	-	86,065
Прочие обязательства	42,169	-	-	42,169
Субординированный заем	-	208,770	710,685	919,455
ИТОГО ПАССИВЫ	14,299,173	585,148	3,485,651	18,369,972
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,878,877	375,655	362,750	

Риск потери ликвидности – риск возможного невыполнения Банком своих обязательств или не обеспечение требуемого роста активов.

Факторы, вызывающие риск ликвидности Банка:

- несоответствие структуры требований и обязательств, вызывающее дисбаланс денежных потоков;
- недостаточная ликвидность активов либо недостаточная величина ликвидных активов;

- нестабильность ресурсной базы;
- неразвитость отдельных рынков, на которых трудно найти покупателей активов Банка по приемлемой цене, или кризис, затрагивающий все финансовые рынки, в связи с которым Банк не может полагаться на привлечение денежных средств.

Управление ликвидностью Банка – выбор оптимального сочетания доходности операций и риска потери ликвидности.

Мерой степени риска ликвидности являются показатели избытка/дефицита и коэффициенты ликвидности, и прогнозные значения обязательных нормативов ликвидности.

Правление Банка определяет политику Банка в сфере управления ликвидностью в рамках Стратегии развития Банка, утверждает текущие и перспективные бизнес-планы, плановые задания по объему и стоимости привлечения и размещения ресурсов.

Правление Банка:

- разрабатывает стратегические направления политики Банка по управлению ликвидностью;
- принимает меры к восстановлению ликвидности;
- принимает решения о реструктуризации активов и пассивов;
- утверждает плановые задания по размещению и привлечению ресурсов;
- выносит на рассмотрение Совета Банка вопросы, входящие в их компетенцию, и обеспечивает выполнение их решений.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности, Правление может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер, включающих введение на определенный период разграничения компетенции органов управления Банком по предметам и суммам сделок, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, ограничение активных операций на определенный срок.

Финансовый комитет Банка отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также организацию контроля состояния ликвидности и выполнение решений по управлению ликвидностью. Финансовый комитет регламентирует полномочия и лимиты ответственности подразделений Банка по управлению ликвидностью и осуществляет тактическое управление ресурсами и рисками.

Финансовый Комитет созывается во внеочередном порядке в следующих случаях:

- значительное ухудшение текущего состояния ликвидности Банка;
- значительное ухудшение прогнозируемого состояния ликвидности Банка;
- возникновение конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов.

В целях управления и ограничения риска ликвидности основными задачами Финансового комитета являются:

- (а) создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:
 - достижение минимального уровня избыточной ликвидности и недопущение низкой ликвидности;
 - поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
 - минимизация рисков потери ликвидности;
 - установление требований к организации управления активами и обязательствами;
 - контроль выполнения установленных процедур по управлению ликвидностью;
 - принятие решений по восстановлению ликвидности Банка;
 - инициирование разработки и последующее рассмотрение внутренних документов Банка, определяющих принципы и процедуры управления ликвидностью Банка;
 - Вынесение документов по указанным задачам на рассмотрение и утверждение Правлением Банка;

- (б) утверждение и пересмотр предельных показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности для Банка в целом;
- (в) утверждение необходимого лимита и количества открытых лимитов по финансовым инструментам для регулирования мгновенной ликвидности;
- (г) рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности Банка, соблюдении установленных показателей избытка/дефицита ликвидности, прогнозов краткосрочной и долгосрочной ликвидности на еженедельной основе;
- (д) координация действий подразделений Банка при нарушении установленных показателей избытка/дефицита ликвидности;
- (е) подготовка Плана обеспечения непрерывности деятельности в случае непредвиденного дефицита ликвидности (далее - «План»). Вынесение Плана на одобрение Правлением Банка и утверждение Советом директоров.

Департамент операций на финансовых рынках (далее – «ДОФР») осуществляет управление мгновенной и текущей ликвидностью (с горизонтом планирования до 1 недели) на ежедневной основе в рамках лимитов и ограничений, устанавливаемых коллегиальными органами Банка, в том числе:

- осуществляет консолидацию текущей информации о денежных потоках, мониторинг состояния мгновенной ликвидности;
- обеспечивает регулирование текущей платежной позиции Банка с учетом открытых валютных позиций;
- в рамках утвержденных полномочий реализует политику по управлению портфелями ликвидных активов, перераспределению свободных средств между активами;
- совместно с Департаментом контроля рисков осуществляет анализ, прогноз и выработку предложений по регулированию ликвидности Банка.

ДОФР осуществляет реализацию решений по управлению ликвидностью посредством использования механизмов межбанковского, валютного и иных рынков, осуществляя привлечение и размещение ресурсов в пределах утвержденных лимитов на инструменты и контрагентов, а также в пределах, установленных обязательными экономическими нормативами в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ.

Департамент контроля рисков на основе информации, получаемой из банковской операционной системы и непосредственно от уполномоченных подразделений Банка, осуществляет анализ ликвидности на всех сроках и методологическое управление краткосрочной и долгосрочной ликвидностью, в том числе:

- обеспечивает ежедневный контроль и прогноз обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ;
- производит расчет показателей и коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- составляет график ликвидности по всем срокам погашения/востребования активов/пассивов, с учетом экспертного мнения уполномоченных подразделений;
- оценивает перспективное состояние ликвидности Банка с учетом внутренних и внешних факторов;
- контролирует соблюдение лимитов показателей избытка/дефицита ликвидности;
- определяет прогнозные значения разрывов ликвидности на каждом сроке при принятии тех или иных решений, связанных с проведением финансовых операций;
- разрабатывает предложения и рекомендации по регулированию ликвидности, оптимизации структуры активов и пассивов Банка;
- контролирует соблюдение объемных показателей и утвержденных пропорций баланса;
- использует результаты расчетов в процессе выработки рекомендаций по оптимизации структуры баланса и установлению лимитов.

Управление бухгалтерского учета и отчетности ежедневно производит расчет обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

Координацию работы по управлению ликвидностью и контроль выполнения решений Правления Банка осуществляет Заместитель Председателя Правления, курирующий деятельность Департамента контроля рисков.

В случае необходимости принятия оперативных решений вопросы по оперативному управлению ликвидностью решаются Председателем Правления Банка по представлению ДОФР или Департамента контроля рисков или заместителями Председателя Правления, курирующими ДОФР и Департамент контроля рисков.

В том случае, если значения показателей избытка/дефицита ликвидности и коэффициентов ликвидности, и/или прогнозные значения обязательных нормативов ликвидности, и/или сальдо ресурсов баланса движения денежных средств оказываются вне рамок установленных предельных значений, Департамент операций на финансовых рынках и Департамент контроля рисков осуществляют мероприятия, согласно утвержденного Советом директоров Банка «Плана действий в случае непредвиденного дефицита ликвидности», который описывает действия Банка в зависимости от глубины проблем с ликвидностью.

Информация о риске потери ликвидности активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	До востр. и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
АКТИВЫ:							
Средства в банках	165,845	-	-	-	-	-	165,845
Ссуды, предоставленные клиентам	1,076,078	1,661,529	7,484,346	1,800,702	22,300	-	12,044,955
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	589,880	946,058	2,660,679	-	-	-	4,196,617
Итого активы, по которым начисляются проценты	1,831,803	2,607,587	10,145,025	1,800,702	22,300	-	16,407,417
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	662,839	-	-	-	-	94,857	757,696
Средства в банках	923,622	-	-	-	-	-	923,622
Основные средства	-	-	-	15,721	179,662	-	195,383
Прочие активы	28,815	-	-	-	-	-	28,815
Итого активы, по которым не начисляются проценты	1,615,276	-	-	15,721	179,662	94,857	1,905,516
	3,447,079	2,607,587	10,145,025	1,816,423	201,962	94,857	18,312,933
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	609,907	50,000	264,285	-	-	-	924,192
Средства клиентов	1,187,054	2,302,334	4,798,348	269,645	-	-	8,557,381
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,268	953,312	978,708	-	-	-	1,962,288
Субординированный заем	-	-	-	225,494	710,685	-	936,179
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	1,827,229	3,305,645	6,041,341	495,139	710,685	-	12,380,040
Средства банков	7,185	-	-	-	-	-	7,185
Средства клиентов	2,748,547	169	536	5	-	-	2,749,257
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	132,762	-	-	-	-	132,762
Прочие обязательства	58,304	-	-	-	-	-	58,304
Итого пассивы, по которым не начисляются проценты	2,814,036	132,931	536	5	-	-	2,947,508
	4,641,265	3,438,577	6,041,877	495,144	710,685	-	15,327,548
Разница между активами и пассивами	(1,194,186)	(830,990)	4,103,148	1,321,279	(508,723)	94,857	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	4,547	(698,059)	4,103,684	1,305,563	(688,385)		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	4,547	(693,485)	3,410,199	4,715,762	4,027,377		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов нарастающим итогом	0.02%	(3.79%)	18.62%	25.75%	21.99%		

	До востр. и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
АКТИВЫ:							
Средства в банках	1,013,558	-	-	-	-	-	1,013,558
Ссуды, предоставленные клиентам	1,611,421	2,539,599	8,655,634	1,590,401	20,610	-	14,417,665
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	93,200	609,229	1,491,776	718,110	141,033	-	3,053,348
Итого активы, по которым начисляются проценты	2,718,179	3,148,828	10,147,410	2,308,511	161,643	-	18,484,571
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	999,444	-	-	-	-	23,627	1,023,071
Средства в банках	1,209,855	-	-	-	-	-	1,209,855
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	49,619	-	-	-	49,619
Основные средства	-	-	-	46,449	159,445	-	205,894
Прочие активы	14,244	-	-	-	-	-	14,244
Итого активы, по которым не начисляются проценты	2,223,543	-	49,619	46,449	159,445	23,627	2,502,683
	4,941,722	3,148,828	10,197,029	2,354,960	321,088	23,627	20,987,254
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства Центрального банка Российской Федерации	1,497,663	500,000	-	-	-	-	1,997,663
Средства банков	522,639	-	-	-	-	-	522,639
Средства клиентов	1,595,699	2,591,742	5,356,413	2,626,313	-	-	12,170,167
Выпущенные долговые ценные бумаги	96,854	102,798	290,641	158,192	-	-	648,485
Субординированный заем	-	-	-	208,770	710,685	-	919,455
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	3,712,855	3,194,540	5,647,054	2,993,275	710,685	-	16,258,409
Средства банков	47,214	-	-	-	-	-	47,214
Средства клиентов	1,915,915	-	-	-	-	-	1,915,915
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	86,065	-	-	-	-	86,065
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,200	-	-	-	-	-	20,200
Прочие обязательства	42,169	-	-	-	-	-	42,169
Итого пассивы, по которым не начисляются проценты	2,025,498	86,065	-	-	-	-	2,111,563
	5,738,353	3,280,605	5,647,054	2,993,275	710,685	-	18,369,972
Разница между активами и обязательствами	(796,631)	(131,777)	4,549,975	(638,315)	(389,597)	23,627	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(994,676)	(45,712)	4,500,356	(684,764)	(549,042)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(994,676)	(1,040,388)	3,459,968	2,775,204	2,226,162		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов нарастающим итогом	(4.74%)	(4.96%)	16.49%	13.22%	10.61%		

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из конкретных условий и сроков, определяемых договорами. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

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

Недисконтированные денежные потоки по обязательствам соответствуют потокам, представленным выше. Недисконтированные денежные потоки по условным обязательствам кредитного характера представлены следующим образом:

	До востр. и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	611,001	50,362	282,149	-	-	943,512
Средства клиентов	1,192,670	2,346,216	5,079,198	342,099	589,075	9,549,258
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,000	1,000,075	1,038,223	-	-	2,066,298
Субординированный заем	-	-	-	182,832	1,299,760	1,482,592
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	1,831,671	3,396,653	6,399,570	524,931	1,888,835	14,041,660
Средства банков	7,184	-	-	-	-	7,184
Средства клиентов	2,748,547	169	536	5	-	2,749,257
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	132,762	-	-	-	132,762
Прочие обязательства	58,305	-	-	-	-	58,305
Итого пассивы, по которым не начисляются проценты	2,814,036	132,931	536	5	-	2,947,508
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,645,707	3,529,584	6,400,106	524,936	1,888,835	16,989,168

	До востр. и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства Центрального банка Российской Федерации	1,508,056	514,729	-	-	-	2,022,785
Средства банков	465,242	61,833	-	-	-	527,075
Средства клиентов	1,603,012	2,644,087	5,673,869	2,957,916	-	12,878,885
Выпущенные долговые ценные бумаги	97,571	104,915	294,410	163,731	-	660,626
Субординированный заем	-	-	-	249,762	1,369,052	1,618,814
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	3,673,881	3,325,564	5,968,279	3,371,409	1,369,052	17,708,185
Средства банков	47,214	-	-	-	-	47,214
Средства клиентов	1,915,915	-	-	-	-	1,915,915
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	86,065	-	-	-	86,065
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,200	-	-	-	-	20,200
Прочие обязательства	42,169	-	-	-	-	42,169
Итого пассивы, по которым не начисляются проценты	2,025,498	86,065	-	-	-	2,111,563
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,699,379	3,411,629	5,968,279	3,371,409	1,369,052	19,819,748

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2009 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Рыночный риск – это риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя:

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Под финансовыми потерями понимается: а) снижение чистой процентной маржи; б) снижение текущей стоимости активов Банка.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск

В целях управления и ограничения процентного риска устанавливаются:

1. лимиты и ограничения по операциям с долговыми ценными бумагами в соответствии со Стратегией развития финансового блока Банка:
 - совокупные лимиты вложений по видам ценных бумаг;
 - лимиты на портфель для продажи и / или портфель для инвестирования по видам ценных бумаг и / или ограничения на проведение операций в рамках портфелей по видам ценных бумаг;
 - лимиты и другие ограничения на проведение операций с ценными бумагами по договорам с обратной продажей и по договорам займа;
 - ограничения на структуру портфелей ценных бумаг в разрезе видов и / или выпусков ценных бумаг, и/ или сроков до погашения;
 - минимальные уровни доходности при осуществлении операций с долговыми ценными бумагами.
2. предельные и/или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов для юридических и физических лиц в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.
3. другие лимиты и ограничения:
 - лимиты потерь при проведении операций с ценными бумагами;
 - лимиты кредитования заемщиков, размещение ресурсов которым может осуществляться под плавающие процентные ставки, в разрезе сроков и ставок кредитования;
 - предельные значения обязательных нормативов текущей ликвидности (НЗ), долгосрочной ликвидности (Н4).

В целях управления процентным риском основными задачами Финансового комитета являются:

1. инициирование разработки и последующее рассмотрение внутренних документов Банка, определяющих принципы и процедуры управления процентным риском Банка. Вынесение документов на утверждение Правлением Банка;
2. утверждение уровня плановой процентной маржи:
 - совокупной;
 - в разрезе групп фондирования;
3. рассмотрение результатов мониторинга фактического уровня процентной маржи Банка, оценки эффективности управления процентным риском на еженедельной основе;
4. принятие решений по оптимизации уровня процентного риска;
5. рассмотрение процентных ставок привлечения/размещения по банковским операциям и продуктам Банка. Одобрение процентных ставок и вынесение на утверждение Правлением Банка.

Фондовый риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях ограничения рисков при проведении операций на рынке ценных бумаг Банк устанавливает максимальные значения рисков на эмитентов по отраслевому признаку и финансовому состоянию эмитента, а так же в целях дополнительного ограничения рисков, лимиты устанавливаются на совокупную величину вложений в разные категории ценных бумаг.

В целях управления и ограничения фондового риска устанавливаются:

- лимиты вложений в акции компаний-эмитентов в портфель для продажи и / или портфель для инвестирования и / или ограничения на проведение операций в рамках портфеля акций;
- ограничения на структуру портфеля акций в разрезе эмитентов акций;
- перечень компаний-эмитентов, в акции которых возможно вложение средств в рамках установленных лимитов;
- лимиты и другие ограничения на проведение операций с акциями по договорам с обратной продажей и по договорам займа;
- лимиты потерь при проведении торговых операций с ценными бумагами.

В целях управления фондовым риском основными задачами Финансового комитета являются:

1. инициирование разработки и последующее рассмотрение внутренних документов Банка, определяющих принципы и процедуры управления фондовым риском Банка. Вынесение документов на утверждение Правлением Банка;
2. установление и пересмотр системы лимитов ограничения фондового риска. Вынесение документов на утверждение Правлением Банка;
3. утверждение лимитов ограничения фондового риска:
 - совокупного лимита на вложения в инструменты фондового рынка;
 - лимитов на вложения в отдельные инструменты фондового рынка;
 - лимитов ограничения потерь от вложений в инструменты фондового рынка (STOP LOSS);
 - лимиты на вложения в отдельные сектора финансового рынка;
4. рассмотрение отчетов о состоянии фондового портфеля Банка, оценка эффективности управления фондовым портфелем, контроль выполнения установленных лимитов ограничения фондового риска;
5. принятие решений по оптимизации уровня фондового риска;
6. координация действий подразделений при нарушении установленных лимитов ограничения фондового риска.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал:

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Влияние на прибыли и убытки	8,507	(8,507)	8,768	(8,768)
Влияние на капитал	6,806	(6,806)	7,014	(7,014)

Валютный риск

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

В целях управления и ограничения валютного риска устанавливаются:

- лимиты суммарной открытой валютной позиции;
- лимиты открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, российских рублях;
- лимиты открытых позиций для проведения конверсионных операций на внутреннем и внешнем рынках;
- лимит потерь при проведении торговых операций (в т.ч. срочных) с иностранными валютами на внутреннем и внешнем рынках.

Банк формирует резервы на возможные потери по операциям, подверженным рыночному риску, в соответствии с Порядком формирования резервов на возможные потери.

Департамент контроля рисков формирует и предоставляет заместителю Председателя Правления, курирующему Департамент контроля рисков, данные о размере рыночного риска, в т.ч. о размере процентного, фондового и валютного рисков, а также информацию о позициях, подверженных рыночному риску.

Департамент контроля рисков предоставляет информацию Правлению об изменении структуры и стоимости активов, пассивов, доходов, расходов, финансового результата, а также данные о размере рыночного риска и позициях, подверженных рыночному риску, в составе информации о результатах деятельности Банка за истекший год.

В случае существенных колебаний индикаторов финансового рынка, потенциально способных привести к существенному изменению финансового результата, и/или существенного изменения структуры активов и пассивов незамедлительно информирует об этом Финансовый комитет Банка.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубли	Доллары 1 доллар = 30.2442 рубля	Евро 1 евро = 43.3883 рубля	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	427,526	26,474	286,258	17,438	757,696
Средства в банках	190,095	258,185	621,073	20,114	1,089,467
Ссуды, предоставленные клиентам	4,062,018	7,383,127	599,810	-	12,044,955
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,368,500	793,784	34,333	-	4,196,617
Основные средства	195,383	-	-	-	195,383
Прочие активы	27,640	1,097	78	-	28,815
ИТОГО АКТИВЫ	8,271,162	8,462,667	1,541,552	37,552	18,312,933
ПАССИВЫ:					
Средства банков	465,517	288,384	177,476	-	931,377
Средства клиентов	3,182,458	6,085,370	1,883,414	155,395	11,306,637
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,432,096	255,314	274,878	-	1,962,288
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	132,762	-	-	-	132,762
Прочие обязательства	52,152	6,086	67	-	58,305
Субординированный заем	710,685	225,494	-	-	936,179
ИТОГО ПАССИВЫ	5,975,670	6,860,648	2,335,835	155,395	15,327,548
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,295,492	1,602,019	(794,283)	(117,843)	
	Рубли	Доллары 1 доллар = 30.2442 рубля	Евро 1 евро = 43.3883 рубля	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по сделкам спот	(143,621)	(1,474,583)	(91,115)	-	(1,709,319)
Требования по сделкам спот	304,892	192,879	1,093,385	115,302	1,706,459
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	161,272	(1,281,704)	1,002,270	115,302	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,456,763	320,315	207,987	(2,541)	

	Рубли	Доллары 1 доллар = 29.3804 рубля	Евро 1 евро = 41.4411 рубля	Прочая валюта	31 декабря 2008 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	287,456	707,696	18,627	9,292	1,023,071
Средства в банках	17,171	931,320	1,208,871	66,051	2,223,413
Ссуды, предоставленные клиентам	6,031,654	8,032,589	351,290	2,132	14,417,665
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,086,656	16,311	-	-	3,102,967
Основные средства	205,894	-	-	-	205,894
Прочие активы	13,233	238	773	-	14,244
ИТОГО АКТИВЫ	9,642,064	9,688,154	1,579,561	77,475	20,987,254
ПАССИВЫ:					
Средства Центрального банка Российской Федерации	1,997,663	-	-	-	1,997,663
Средства банков	221,242	347,498	1,113	-	569,853
Средства клиентов	3,614,230	8,684,314	1,458,537	329,001	14,086,082
Выпущенные долговые ценные бумаги	539,150	119,927	9,608	-	668,685
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	86,065	-	-	-	86,065
Прочие обязательства	42,145	24	-	-	42,169
Субординированный заем	710,685	208,770	-	-	919,455
ИТОГО ПАССИВЫ	7,211,180	9,360,533	1,469,258	329,001	18,369,972
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,430,884	327,621	110,303	(251,526)	
	Рубли	Доллары 1 доллар = 29.3804 рубля	Евро 1 евро = 41.4411 рубля	Прочая валюта	31 декабря 2008 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	(351,600)	(341,470)	-	-	(693,070)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	60,060	352,565	29,009	251,436	693,070
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(291,540)	11,095	29,009	251,436	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,139,344	338,716	139,312	(90)	

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 20% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 20% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар	Руб./доллар	Руб./доллар	Руб./доллар
	США	США	США	США
	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на прибыли и убытки	494,053	(494,053)	68,170	(68,170)
Влияние на капитал	395,242	(395,242)	54,536	(54,536)

	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)		31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро	Руб./евро	Руб./евро	Руб./евро
	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на прибыли и убытки	159,071	(159,071)	27,862	(27,862)
Влияние на капитал	127,257	(159,071)	22,290	(22,290)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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