

ОАО “БАЛТИНВЕСТБАНК”

Финансовая отчетность

**по состоянию на
31 декабря 2009 года
и за 2009 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Пояснения к финансовой отчетности.....	9
1 Введение	9
2 Принципы составления финансовой отчетности	9
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Чистый процентный доход.....	23
5 Комиссионные доходы	23
6 Комиссионные расходы.....	23
7 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	24
8 Резерв под обесценение.....	24
9 Общехозяйственные и административные расходы	24
10 Расход по налогу на прибыль.....	25
11 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	27
12 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	27
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28
14 Кредиты, выданные клиентам.....	30
15 Активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	37
16 Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании	39
17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	40
18 Основные средства и нематериальные активы.....	41
19 Прочие активы.....	43
20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	43
21 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	44
22 Текущие счета и депозиты клиентов.....	44
23 Долговые ценные бумаги выпущенные	45
24 Прочие обязательства	45
25 Акционерный капитал	45
26 Анализ по сегментам	46
27 Управление рисками.....	46
28 Управление капиталом	54
29 Забалансовые обязательства	54
30 Операционная аренда	55
31 Условные обязательства.....	55
32 Депозитарные услуги.....	56
33 Операции со связанными сторонами.....	56
34 Денежные и приравненные к ним средства	58
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	58
36 Средние эффективные процентные ставки.....	59
37 Анализ сроков погашения активов и обязательств	61
38 Анализ активов и обязательств в разрезе валют	64
39 События, произошедшие после отчетной даты.....	64

Аудиторское заключение

Совету директоров ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" (далее - "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

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



ЗАО "КПМГ"
2 июля 2010 года

ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"
Отчет о совокупной прибыли за 2009 год

Пояснения	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы	4 136 488	2 884 773
Процентные расходы	(2 519 308)	(1 611 993)
Чистый процентный доход	4 1 617 180	1 272 780
Комиссионные доходы	5 646 408	555 748
Комиссионные расходы	6 (66 246)	(74 286)
Чистый комиссионный доход	580 162	481 462
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активами, имеющимися в наличии для продажи	805 913	(33 528)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	7 (6 337)	140 088
Дивиденды полученные	2 557	4 635
Чистый (убыток) прибыль от продажи основных средств	(6 322)	1 647
Прочие операционные доходы	64 675	47 955
Операционные доходы	3 057 828	1 915 039
Резерв под обесценение	8 (1 228 295)	(278 993)
Общехозяйственные и административные расходы	9 (1 441 432)	(1 467 086)
Операционные расходы	(2 669 727)	(1 746 079)
Прибыль до налогообложения	388 101	168 960
Расход по налогу на прибыль	10 (125 784)	(72 138)
Прибыль	262 317	96 822
Прочая совокупная прибыль		
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	55 604	(64 714)
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(177)	(6 929)
Переоценка основных средств за вычетом налога	6 410	15 196
Влияние изменений применяемой ставки по налогу на прибыль на отложенный налог в отношении прочей совокупной прибыли	-	4 044
Прочая совокупная прибыль (убыток) за вычетом налога	61 837	(52 403)
Всего совокупной прибыли	324 154	44 419

Финансовая отчетность, представленная на страницах 4 по 64 была одобрена Правлением Банка 2 июля 2010 года.

Председатель Правления
И. Кирилловых



Главный бухгалтер
И. Монсенко

Отчет о совокупной прибыли должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО “БАЛТИНВЕСТБАНК”
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года

	Пояснения	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		954 701	823 930
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	11	1 087 905	1 065 489
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	5 546 431	4 401 571
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13		
- находящиеся в собственности Банка		849 462	1 636 888
Кредиты, выданные клиентам	14	20 889 916	18 295 071
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	15		
- находящиеся в собственности Банка		5 122 511	410 784
- обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		837 598	13 435
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании	16	107 720	107 720
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17		
- находящиеся в собственности Банка		855 609	378 402
- обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		1 786 959	144 387
Основные средства	18	744 587	795 680
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	23 911	43 339
Прочие активы	19	248 124	63 734
Всего активов		39 055 434	28 180 430
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	7 185	28 977
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	3 027 727	4 388 945
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	21	2 264 349	128 190
Текущие счета и депозиты клиентов	22	26 271 020	16 575 756
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	4 355 725	4 263 042
Прочие обязательства	24	141 817	132 063
Всего обязательств		36 067 823	25 516 973
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	25	596 226	596 226
Эмиссионный доход		1 676 111	1 676 111
Дополнительно оплаченный капитал		82 610	82 610
Резерв по переоценке основных средств		78 377	95 716
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(8 926)	(64 353)
Нераспределенная прибыль		563 213	277 147
Всего собственных средств		2 987 611	2 663 457
Всего обязательств и собственных средств		39 055 434	28 180 430

Забалансовые и условные обязательства 29-31

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояснения	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные и комиссионные доходы полученные		4 220 866	3 322 248
Процентные и комиссионные расходы уплаченные		(2 186 840)	(1 552 137)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активами, имеющимися в наличии для продажи		782 380	49 935
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		20 745	267 363
Дивиденды полученные		2 557	4 635
Прочие доходы полученные		64 675	47 955
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 358 763)	(1 408 971)
		1 545 620	731 028
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации (за исключением денежных и приравненных к ним средств)		(176 303)	189 080
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (за исключением денежных и приравненных к ним средств)		(1 438 447)	(422 665)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активы, имеющиеся в наличии для продажи		(4 649 368)	(983 579)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		-	1 100 000
Кредиты, выданные клиентам		(3 330 977)	(4 867 809)
Прочие активы		(103 970)	(23 802)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(1 392 836)	3 154 542
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		2 093 085	128 157
Текущие счета и депозиты клиентов		9 170 388	824 297
Долговые ценные бумаги выпущенные (за исключением выпущенных облигаций)		454 285	(412 748)
Прочие обязательства		12 836	22 533
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль			
		2 184 313	(560 966)
Налог на прибыль уплаченный		(119 017)	(68 805)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности			
		2 065 296	(629 771)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистые приобретения основных средств		(5 956)	(435 389)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		(2 104 960)	(515 286)
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании		-	(107 700)
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности			
		(2 110 916)	(1 058 375)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций		-	1 008 000
Выпуск и вторичная продажа облигаций		578 999	1 000 000
Выкуп облигаций		(997 801)	-
Чистое (использование) поступление денежных средств от финансовой деятельности			
		(418 802)	2 008 000
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств			
		(464 422)	319 854
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		942	39 145
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		3 779 559	3 420 560
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	34	3 316 079	3 779 559

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"
Отчет об изменениях в составе собственных средств за 2009 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	536 226	728 111	82 610	89 210	7 272	167 609	1 611 038
Всего совокупной прибыли							
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	96 822	96 822
Прочая совокупная прибыль							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 16 179 тыс. рублей	-	-	-	-	(64 714)	-	(64 714)
Влияние изменения ставки по налогу на прибыль	-	-	-	4 026	18	-	4 044
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога в размере 2 188 тыс. рублей	-	-	-	-	(6 929)	-	(6 929)
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 3 799 тыс. рублей	-	-	-	15 196	-	-	15 196
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	-	19 222	(71 625)	-	(52 403)
Всего совокупной прибыли	-	-	-	19 222	(71 625)	96 822	44 419
Продажа помещений за вычетом налога в размере 4 015 тыс. рублей	-	-	-	(12 716)	-	12 716	-
Выпуск акций	60 000	948 000	-	-	-	-	1 008 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	596 226	1 676 111	82 610	95 716	(64 353)	277 147	2 663 457

Отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"
Отчет об изменениях в составе собственных средств за 2009 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	596 226	1 676 111	82 610	95 716	(64 353)	277 147	2 663 457
Всего совокупной прибыли							
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	262 317	262 317
Прочая совокупная прибыль							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 13 901 тыс. рублей	-	-	-	-	55 604	-	55 604
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль в размере 44 тыс. рублей	-	-	-	-	(177)	-	(177)
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 1 603 тыс. рублей	-	-	-	6 410	-	-	6 410
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	-	6 410	55 427	-	61 837
Всего совокупной прибыли	-	-	-	6 410	55 427	262 317	324 154
Продажа помещений за вычетом налога в размере 5 937 тыс. рублей	-	-	-	(23 749)	-	23 749	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	596 226	1 676 111	82 610	78 377	(8 926)	563 213	2 987 611

Отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» был создан в Российской Федерации как АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОТКРЫТОГО ТИПА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАЛТОНЭКСИМ БАНК» в 1994 году. В 2003 году Банк был переименован в Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» (далее – «Банк») и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. В 2005 году Банк был зарегистрирован в государственной системе страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет 5 филиалов, через которые он осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, улица Дивенская, 1 стр. А. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 1 202 человека (2008 год: 1 155 человек).

Акционеры

	Участие, %, Голосующие акции, %
ОАО «Самарский подшипниковый завод»	20,23%
Сеолфор Менеджмент Лимитед	19,73%
Эс.Пи.Эм.Менеджмент Лтд.	19,24%
ООО «ЭС-ПИ Секьюритиз»	14,75%
ООО «Коммерц Консалт»	7,09%
Плата Груп Лимитед	5,13%
Принтекс Инвестментс Лимитед	4,31%
Ю. Рыдник	4,11%
Прочие (менее 4%)	5,41%
	<u>100,00%</u>

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий и помещений, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приводится в Пояснении 14 «Кредиты, выданные клиентам» в части резерва под обесценение кредитов и Пояснении 18 «Основные средства» в части переоценки земли, зданий и помещений.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Пояснения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непродовные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки обратного РЕПО») включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «spot» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный сложный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли, зданий и прочих помещений, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Земля, здания и прочие помещения подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли, зданий и прочих помещений, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли, зданий и прочих помещений отражается в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли, зданий и прочих помещений отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Здания и прочие помещения	30 лет
Улучшения арендованного имущества	от 20 до 30 лет
Мебель и оборудование	от 4 до 5 лет
Транспортные средства	5 лет
Программное обеспечение	4 года

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью вычета убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила («деловой репутации») оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила («деловой репутации») и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Банк имеет один отчетный сегмент, включающий в себя все бизнес подразделения.

Изменения учетной политики

С 1 января 2009 года Банк принял пересмотренную редакцию стандарта МСФО (IAS) 1 *“Представление финансовой отчетности”*, вступившую в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. В соответствии с изменениями в стандарте отчет о прибылях и убытках заменен отчетом о совокупной прибыли, который также включает все изменения собственного капитала, не связанные с операциями с акционерами, такие как переоценка активов, имеющих в наличии для продажи, и переоценка основных средств. Баланс переименован в отчет о финансовом положении. В финансовой отчетности на английском языке переименован отчет о движении денежных средств, что не отразилось на финансовой отчетности на русском языке. В соответствии с пересмотренной редакцией стандарта МСФО (IAS) 1 информация за самый ранний сравнительный период в отчете о финансовом положении представляется в случае, если Банк осуществляет корректировку сравнительной информации вследствие проведения реклассификаций, произошедших изменений учетной политики или исправления ошибок.

С 1 января 2009 года Банк принял МСФО (IFRS) 8 *“Операционные сегменты”*, вступивший в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. Стандарт вводит *“управленческий подход”* к представлению отчетности по операционным сегментам и устанавливает требования, согласно которым Банк должен представлять информацию об операционных сегментах на основе внутренних отчетов, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности.

Различные *“Усовершенствования к МСФО”* рассматривались и применялись по каждому стандарту в отдельности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

- Пересмотренный в 2009 году МСФО (IAS) 24 *“Раскрытие информации о связанных сторонах”*, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее, вводит исключение в отношении общих требований к раскрытию информации касательно операций со связанными сторонами и остатков по счетам, включая забалансовые обязательства, для компаний, связанных с государством. Кроме того, целью пересмотра стандарта было упорядочение требований к раскрытию информации, которые ранее различались для разных типов связанных сторон. Пересмотренный стандарт вступает в действие ретроспективно.

- МСФО (IFRS) 9 *“Финансовые инструменты”* вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 *“Финансовые инструменты: признание и оценка”* к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Банк признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.
- Поправка к стандарту МСФО (IAS) 39 *“Финансовые инструменты: признание и оценка”* – *“Допустимые объекты хеджирования”*, вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позднее, уточняет для каждого отдельного случая принципы определения рисков и частей потоков денежных средств, которые могут быть определены в качестве хеджируемого риска или объекта хеджирования соответственно.
- Разъяснение КР МСФО 18 *“Активы, полученные от клиентов”*, вступившее в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее, касается вопросов отражения в учете объектов основных средств, полученных компаниями от своих клиентов. Данное разъяснение уточняет порядок признания и оценки объектов, полученных компанией, в том числе признание выручки, а также учет полученных от клиентов денежных средств.
- Поправка к стандарту МСФО (IAS) 32 *“Финансовые инструменты: представление”* – *“Классификация дополнительных выпусков акций”*, вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или позднее, уточняет, что выпуск акций, а также опционов и варрантов (сертификатов на право приобретения акций), направленный на приобретение фиксированного количества собственных долевых финансовых инструментов по фиксированной цене, признается в качестве собственных долевых инструментов даже в случае, если фиксированная цена выражена в иностранной валюте. Фиксированная цена может быть определена в любой валюте в том случае, если данные финансовые инструменты распространяются на пропорциональной основе среди уже существующих держателей производных долевых финансовых инструментов компании подобной категории.

Различные “Усовершенствования к МСФО”, касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2010 года.

4 Чистый процентный доход

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 387 006	2 612 795
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, активы, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	702 571	198 184
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	46 911	73 794
	4 136 488	2 884 773
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 551 863	1 091 757
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	706 420	200 805
Долговые ценные бумаги выпущенные	261 025	319 431
	2 519 308	1 611 993
Чистый процентный доход	1 617 180	1 272 780

5 Комиссионные доходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Расчетные операции	412 288	379 162
Кассовые операции	106 152	102 078
Гарантии выданные	44 905	29 252
Операции с пластиковыми картами	30 334	13 895
Валютный контроль	25 130	24 677
Участие в выпуске облигаций	16 095	3 470
Прочие	11 504	3 214
	646 408	555 748

6 Комиссионные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Расчетные операции	38 677	36 034
Операции с пластиковыми картами	14 865	17 711
Кассовые операции	5 946	10 122
Гарантии полученные	1 275	3 507
Прочие	5 483	6 912
	66 246	74 286

7 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Прибыль от сделок «спот» и операций с производными финансовыми инструментами	20 745	267 363
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(27 082)	(127 275)
	(6 337)	140 088

8 Резерв под обесценение

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Создание резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	(1 238 835)	(244 522)
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, имеющиеся в наличии для продажи	4 852	(31 215)
Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов	5 688	(3 256)
	(1 228 295)	(278 993)

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	679 056	656 172
Арендная плата	237 684	235 788
Налоги и отчисления по заработной плате	102 775	98 023
Налоги, отличные от налога на прибыль	73 723	34 987
Амортизация	67 712	62 592
Ремонт и эксплуатация	53 817	57 352
Реклама и маркетинг	44 149	71 269
Страхование вкладов	40 460	37 553
Информационные и телекоммуникационные услуги	38 387	42 769
Охрана	36 510	36 052
Канцелярские товары	23 369	24 720
Лицензии на программное обеспечение	10 325	15 326
Профессиональные услуги	7 768	5 846
Командировочные	4 328	15 170
Прочие	21 369	73 467
	1 441 432	1 467 086

10 Расход по налогу на прибыль

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	96 833	118 149
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Списание (возникновение) временных разниц	28 951	(46 011)
Всего расхода по налогу на прибыль	125 784	72 138

Ставка по текущему налогу на прибыль в 2009 и 2008 годах составляет 20% и 24% соответственно. В 2009 и 2008 годах для расчета отложенного налога Банк применяет ставку 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2009 год тыс. рублей	%	2008 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	388 101		168 960	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	77 620	20,00%	40 550	24,00%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	59 531	15,34%	26 633	15,76%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(11 367)	(2,93%)	(5 281)	(3,13%)
Влияние изменения ставки по налогу на прибыль	-	-	10 236	6,06%
	125 784	32,41%	72 138	42,69%

Требования и обязательства по отложенному налогу

Изменение величины временных разниц в течение 2009 и 2008 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	(12)	-	(12)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 492)	44 233	-	42 741
Кредиты, выданные клиентам	5 005	(87 376)	-	(82 371)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 780	(20 531)	13 857	(894)
Основные средства	(11 099)	4 384	(4 334)	(11 049)
Прочие активы	(4 694)	3 036	-	(1 658)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	2	-	2
Долговые ценные бумаги выпущенные	29 501	22 940	-	52 441
Прочие обязательства	20 338	4 373	-	24 711
	43 339	(28 951)	9 523	23 911

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(453)	(1 039)	-	(1 492)
Кредиты, выданные клиентам	(4 952)	9 957	-	5 005
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(2 092)	(10 513)	18 385	5 780
Основные средства	(40 861)	25 520	4 242	(11 099)
Прочие активы	4 304	(8 998)	-	(4 694)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(252)	29 753	-	29 501
Прочие обязательства	19 007	1 331	-	20 338
	(25 299)	46 011	22 627	43 339

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2009 год			2008 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	69 505	(13 901)	55 604	(80 893)	16 179	(64 714)
Изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(221)	44	(177)	(9 117)	2 188	(6 929)
Положительная переоценка основных средств	2 076	4 334	6 410	14 980	216	15 196
Влияние изменения ставки по налогу на прибыль	-	-	-	-	4 044	4 044
Прочая совокупная прибыль	71 360	(9 523)	61 837	(75 030)	22 627	(52 403)

11 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Счета типа «Ностро»	884 701	1 038 588
Обязательные резервы	203 204	26 901
	1 087 905	1 065 489

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

12 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Счета типа «Ностро»		
Биржи	836 803	1 461 887
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	223 384	64 819
Прочие российские банки	194 995	133 795
30 крупнейших российских банков	143 205	164 410
Прочие финансовые институты	78 290	92 130
Всего счетов типа «Ностро»	1 476 677	1 917 041
Кредиты и депозиты		
30 крупнейших российских банков	2 636 045	1 330 034
Прочие российские банки	1 220 584	1 105 293
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	212 701	49 203
Прочие финансовые институты	424	-
Всего кредитов и депозитов	4 069 754	2 484 530
	5 546 431	4 401 571

Банк относит в категорию «30 крупнейших российских банков» 30 крупнейших российских банков по величине чистых активов. В течение 2009 и 2008 годов у Банка не было просроченных или обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк имеет четырех и трех контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года составил 2 304 803 тыс. рублей и 2 615 593 тыс. рублей соответственно.

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Муниципальные и региональные облигации		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	5 485	327 524
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	318 953	567 727
Всего муниципальных и региональных облигаций	324 438	895 251
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	436	29 224
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	6 403
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	436	35 627
Векселя российских банков	-	
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	198 464
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	149 273
С кредитным рейтингом от B- до B+	347 580	345 447
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	146 553	-
Всего векселей российских банков	494 133	693 184
Инвестиции в долевыe инструменты		
Акции российских компаний		
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	2 659	162
Всего акций российских компаний	2 659	162
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	27 796	12 664
Всего договоров купли-продажи иностранной валюты	27 796	12 664
	849 462	1 636 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	7 185	28 977
Всего производных финансовых инструментов	7 185	28 977

Все финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицированы в категорию финансовых инструментов, предназначенных для торговли.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, справедливую стоимость срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Справедливая стоимость		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей	2009 год	2008 год
Покупка долларов США за российские рубли				
На срок менее 3 месяцев	2 132 216	2 150 645	29,94	29,64
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	21 664		0,70	-
Покупка долларов США за фунты стерлингов				
На срок менее 3 месяцев	48 025	-	0,63	-
Покупка российских рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	89 128	-	29,71
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	3 006 809	616 644	1,43	1,41
Покупка евро за российские рубли				
На срок менее 3 месяцев	241 673	269 367	43,27	42,64
Покупка евро за фунты стерлингов				
На срок менее 3 месяцев	21 694	-	0,90	-
Покупка фунтов стерлингов за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	48 043	255 698	1,59	1,45
Покупка фунтов стерлингов за евро				
На срок менее 3 месяцев	21 718		1,11	-

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами, на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Санкт-Петербургская Валютная Биржа	1 388 770	89 128
Московская Межбанковская Валютная Биржа	967 814	-
30 крупнейших российских банков	575 077	343 828
Прочие российские банки	303 718	185 381

14 Кредиты, выданные клиентам

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	16 312 916	11 076 218
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 790 814	2 852 983
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	18 103 730	13 929 201
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	1 745 498	1 757 126
Потребительские кредиты	1 438 038	1 273 646
Кредиты на покупку автомобилей	1 092 518	1 684 390
Кредитные карты	36 417	28 798
Прочие кредиты, выданные физическим лицам	55 847	47 395
Всего кредитов, выданных физическим лицам	4 368 318	4 791 355
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	22 472 048	18 720 556
Резерв под обесценение	(1 582 132)	(425 485)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	20 889 916	18 295 071

Анализ изменения резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года может быть представлен следующим образом:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	425 485	181 961
Чистое создание резерва под обесценение	1 238 835	244 522
Списания	(82 188)	(998)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 582 132	425 485

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 322 058 тыс. рублей и 35 710 тыс. рублей соответственно.

Качество кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	14 125 490	(130 428)	13 995 062	0,92%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	955 012	(45 899)	909 113	4,81%
- просроченные на срок менее 90 дней	159 724	(80 768)	78 956	50,57%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	898 502	(431 830)	466 672	48,06%
- просроченные на срок более 1 года	174 188	(100 417)	73 771	57,65%
Всего обесцененных кредитов	2 187 426	(658 914)	1 528 512	30,12%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	16 312 916	(789 342)	15 523 574	4,84%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 102 056	(10 176)	1 091 880	0,92%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	219 352	(74 209)	145 143	33,83%
- просроченные на срок менее 90 дней	83 185	(37 070)	46 115	44,56%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	213 317	(128 411)	84 906	60,20%
- просроченные на срок более 1 года	172 904	(141 924)	30 980	82,08%
Всего обесцененных кредитов	688 758	(381 614)	307 144	55,41%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 790 814	(391 790)	1 399 024	21,88%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	18 103 730	(1 181 132)	16 922 598	6,52%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 868 138	(65 210)	10 802 928	0,60%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	89 286	(6 982)	82 304	7,82%
- просроченные на срок менее 90 дней	27 209	(10 725)	16 484	39,42%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	65 882	(13 319)	52 563	20,22%
- просроченные на срок более 1 года	25 703	(19 500)	6 203	75,87%
Всего обесцененных кредитов	208 080	(50 526)	157 554	24,28%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	11 076 218	(115 736)	10 960 482	1,04%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 497 967	(14 982)	2 482 985	0,60%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	253 706	(95 658)	158 048	37,70%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	79 581	(18 665)	60 916	23,45%
- просроченные на срок более 1 года	21 729	(19 591)	2 138	90,16%
Всего обесцененных кредитов	355 016	(133 914)	221 102	37,72%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	2 852 983	(148 896)	2 704 087	5,22%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	13 929 201	(264 632)	13 664 569	1,90%

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, с учетом текущих экономических условий. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство Банка использует ставку резерва под обесценение, равную по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года 0,92% и 0,60% соответственно.

В случае если фактические размеры платежей будут меньше оценок руководства, Банк будет вынужден признать дополнительные убытки от обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года был бы на 169 226 тыс. рублей и 136 646 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

В течение 2009 и 2008 годов Банк изменил условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 234 763 тыс. рублей и 100 998 тыс. рублей соответственно. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. После изменения условий кредитов данные кредиты не признаются обесцененными до момента нарушения заемщиком измененных условий.

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам, имеют различное обеспечение, включая залог недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов, поручительства и прочее обеспечение. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным кредитам равна или превышает чистую стоимость этих кредитов.

В течение 2009 года Банк получил недвижимое имущество на общую сумму 48 810 тыс. рублей, а также автотранспортные средства, оборудование и товарно-материальные запасы на общую сумму 26 115 тыс. рублей путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам. В течение 2008 года Банк получил акции российской компании на общую сумму 133 965 тыс. рублей и квартиры на общую сумму 306 434 тыс. рублей путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам. Часть имущества была продана Банком в течение 2009 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2009 и 2008 годы может быть представлен следующим образом:

	Кредиты, выданные крупным предприятиям		Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	
	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	115 736	68 822	148 896	31 346
Чистое создание резерва под обесценение	741 060	46 914	257 620	117 550
Списания	(67 454)	-	(14 726)	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	789 342	115 736	391 790	148 896

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 462 195	413	1 461 782	0,03%
- Просроченные на срок менее 30 дней	69 438	324	69 114	0,47%
- Просроченные на срок 30-89 дней	27 934	5 160	22 774	18,47%
- Просроченные на срок 90-179 дней	12 925	6 502	6 423	50,31%
- Просроченные на срок 180-360 дней	110 787	60 137	50 650	54,28%
- Просроченные на срок более 360 дней	62 219	62 219	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	1 745 498	134 755	1 610 743	7,72%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	1 218 546	229	1 218 317	0,02%
- Просроченные на срок менее 30 дней	18 530	424	18 106	2,29%
- Просроченные на срок 30-89 дней	101 594	6 611	94 983	6,51%
- Просроченные на срок 90-179 дней	23 141	3 592	19 549	15,52%
- Просроченные на срок 180-360 дней	41 551	28 762	12 789	69,22%
- Просроченные на срок более 360 дней	34 676	34 676	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	1 438 038	74 294	1 363 744	5,17%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	903 216	4 166	899 050	0,46%
- Просроченные на срок менее 30 дней	24 622	10 922	13 700	44,36%
- Просроченные на срок 30-89 дней	17 397	13 830	3 567	79,50%
- Просроченные на срок 90-179 дней	36 784	34 265	2 519	93,15%
- Просроченные на срок 180-360 дней	42 415	42 392	23	99,95%
- Просроченные на срок более 360 дней	68 084	68 084	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 092 518	173 659	918 859	15,90%
Кредитные карты				
- Непросроченные	31 569	5	31 564	0,02%
- Просроченные на срок менее 30 дней	634	1	633	0,16%
- Просроченные на срок 30-89 дней	454	216	238	47,58%
- Просроченные на срок 90-179 дней	105	68	37	64,76%
- Просроченные на срок 180-360 дней	323	323	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	3 332	3 332	-	100,00%
Всего кредитных карт	36 417	3 945	32 472	10,83%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	36 571	42	36 529	0,11%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 319	227	1 092	17,21%
- Просроченные на срок 30-89 дней	138	60	78	43,48%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 366	1 243	1 123	52,54%
- Просроченные на срок 180-360 дней	6 699	4 021	2 678	60,02%
- Просроченные на срок более 360 дней	8 754	8 754	-	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	55 847	14 347	41 500	25,69%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	4 368 318	401 000	3 967 318	9,18%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 605 495	(1 839)	1 603 656	0,11%
- Просроченные на срок менее 30 дней	88 719	(3 264)	85 455	3,68%
- Просроченные на срок 30-89 дней	16 014	(2 084)	13 930	13,01%
- Просроченные на срок 90-179 дней	23 787	(8 551)	15 236	35,95%
- Просроченные на срок 180-360 дней	8 769	(4 695)	4 074	53,54%
- Просроченные на срок более 360 дней	14 342	(13 687)	655	95,43%
Всего ипотечных кредитов	1 757 126	(34 120)	1 723 006	1,94%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	1 235 670	(3 153)	1 232 517	0,26%
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 181	(1 443)	3 738	27,85%
- Просроченные на срок 30-89 дней	14 353	(7 067)	7 286	49,24%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 061	(562)	499	52,97%
- Просроченные на срок 180-360 дней	646	(588)	58	91,02%
- Просроченные на срок более 360 дней	16 735	(15 549)	1 186	92,91%
Всего потребительских кредитов	1 273 646	(28 362)	1 245 284	2,23%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	1 530 815	(10 352)	1 520 463	0,68%
- Просроченные на срок менее 30 дней	46 120	(9 254)	36 866	20,07%
- Просроченные на срок 30-89 дней	32 565	(13 852)	18 713	42,54%
- Просроченные на срок 90-179 дней	25 034	(15 805)	9 229	63,13%
- Просроченные на срок 180-360 дней	16 354	(14 581)	1 773	89,16%
- Просроченные на срок более 360 дней	33 502	(32 804)	698	97,92%
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 684 390	(96 648)	1 587 742	5,74%
Кредитные карты				
- Непросроченные	25 607	(37)	25 570	0,14%
- Просроченные на срок 30-89 дней	3 191	(62)	3 129	1,94%
Всего кредитных карт	28 798	(99)	28 699	0,34%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	41 767	(219)	41 548	0,52%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 448	(98)	1 350	6,77%
- Просроченные на срок 30-89 дней	732	(95)	637	12,98%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 189	(653)	1 536	29,83%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 259	(559)	700	44,40%
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	47 395	(1 624)	45 771	3,43%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	4 791 355	(160 853)	4 630 502	3,36%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, включают предположение о том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года был бы на 39 673 тыс. рублей и 46 305 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Значительная часть овердрафтов по кредитным картам и потребительских кредитов обеспечена залогом недвижимости, торговых и неторговых ценных бумаг и поручительств, предоставленных физическими лицами.

Руководство Банка не учитывает справедливую стоимость обеспечения при оценке размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам.

В течение 2009 года Банк получил недвижимое имущество на общую сумму 7 620 тыс. рублей, а также автотранспортные средства на общую сумму 12 991 тыс. рублей путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. В течение 2008 года Банк не получал такого имущества. Часть имущества была продана Банком в течение 2009 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2009 год может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Прочие кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	34 120	28 362	96 648	99	1 624	160 853
Чистое создание резерва под обесценение	100 635	45 940	77 011	3 846	12 723	240 155
Списания	-	(8)	-	-	-	(8)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	134 755	74 294	173 659	3 945	14 347	401 000

Анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2008 год может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Прочие кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	25 236	14 921	41 418	133	85	81 793
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	8 884	14 439	55 230	(34)	1 539	80 058
Списания	-	(998)	-	-	-	(998)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	34 120	28 362	96 648	99	1 624	160 853

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	4 368 318	4 791 355
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Строительство	5 388 195	3 221 538
Торговля	3 800 415	4 673 474
Производство	3 745 609	2 016 400
Недвижимость	1 045 652	670 598
Финансовые услуги	964 618	291 037
Энергетика	708 501	809 153
Транспорт	440 906	402 964
Лизинг	426 546	459 793
Образование	258 318	165 388
Индивидуальные предприниматели	165 441	485 482
Туризм	29 375	22 976
Добыча полезных ископаемых	17 944	20 681
Прочие	1 112 210	689 717
	22 472 048	18 720 556
Резерв под обесценение	(1 582 132)	(425 485)
	20 889 916	18 295 071

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 37 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер кредитов, выдаваемых Банком юридическим лицам, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

15 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Муниципальные и региональные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	790 817	69 206
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	49 079	95 800
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	123 733	5
Всего муниципальных и региональных облигаций	963 629	165 011
Муниципальные и региональные еврооблигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	256 075	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	18 010	-
Всего муниципальных и региональных еврооблигаций	274 085	-

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	175 989	150 833
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	746 435	78 153
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	202 481	-
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	1 124 905	228 986
Корпоративные еврооблигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 319 357	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	317 206	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	224 097	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	219 506	-
Всего корпоративных еврооблигаций	2 080 166	-
Долевые инструменты		
Акции российских компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	207 915	2
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	72 232	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	36 702	-
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	52 015	13 114
Паи инвестиционных фондов	323 802	23 950
Всего акций российских компаний	692 666	37 066
Американские депозитарные расписки (далее – «АДР») российских компаний		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	11 790
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	14 277	-
Всего АДР российских компаний	14 277	11 790
Всего активов, имеющих в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка	5 149 728	442 853
Резерв под обесценение	(27 217)	(32 069)
	5 122 511	410 784
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Муниципальные и региональные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	104 633	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	57 328	-
Всего муниципальных и региональных облигаций	161 961	-
Муниципальные и региональные еврооблигации		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	129 364	-
Всего муниципальных и региональных еврооблигаций	129 364	-
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	290 406	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	153 980	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	101 887	-
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	546 273	-

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Долевые инструменты		
Акции российских компаний		
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	13 435
Всего акций российских компаний	-	13 435
Всего обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	837 598	13 435
	5 960 109	424 219

В состав активов, имеющих в наличии для продажи, входят акции инвестиционных фондов, отражаемые по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения. Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость акций инвестиционных фондов примерно соответствует их балансовой стоимости.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	32 069	854
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(4 852)	31 215
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	27 217	32 069

16 Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании	107 720	107 720

Неконсолидированные дочерние компании могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия, %		2009 год	2008 год
			2009 год	2008 год	Балансовая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
ООО “БАЛТИНВЕСТ УК”	Российская Федерация	Доверительное управление, страхование, управление инвестиционными фондами	77,33	77,33	107 700	107 700
ООО “БАЛТИНВЕСТ Финанс”	Российская Федерация	Финансовое посредничество	100,00	100,00	20	20
					107 720	107 720

Финансовая отчетность вышеуказанных неконсолидированных дочерних компаний не была консолидирована в финансовую отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года соответственно в связи с ее несущественным влиянием на финансовую отчетность Банка.

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Муниципальные и региональные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	655 381	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 051	10 013
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	28 869	-
Всего муниципальных и региональных облигаций	685 301	10 013
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	125 777	56 261
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	29 732
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	222 652
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	30 055
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	44 531	29 689
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	170 308	368 389
Всего находящихся в собственности Банка	855 609	378 402
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Муниципальные и региональные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	503 538	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	110 711	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	425 255	-
Всего муниципальных и региональных облигаций	1 039 504	-
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	57 119	124 644
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	629 648	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	60 688	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	19 743
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	747 455	144 387
Всего обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	1 786 959	144 387
	2 642 568	522 789

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля, здания и прочие помещения	Улучшения арендо- ванного имущества	Офисная мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Програм- мное обес- печение	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2009 года	228 343	75 941	163 858	52 350	115 095	321 731	957 318
Поступления	12 210	485	6 294	5 189	7 422	11 895	43 495
Переводы	306 626	-	-	-	-	(306 626)	-
Выбытия	(33 050)	(1 209)	(1 238)	(3 857)	(11 081)	-	(50 435)
Переоценка	8 013	-	-	-	-	-	8 013
Списание амортизации по переоцененным зданиям и прочим помещениям	(12 970)	-	-	-	-	-	(12 970)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	509 172	75 217	168 914	53 682	111 436	27 000	945 421
Амортизация и убытки от обесценения							
По состоянию на 1 января 2009 года	-	(4 698)	(64 774)	(23 958)	(68 208)	-	(161 638)
Начисленная амортизация	(12 970)	(5 258)	(23 140)	(8 218)	(18 126)	-	(67 712)
Выбытия		805	980	3 007	10 754	-	15 546
Списание амортизации по переоцененным зданиям и прочим помещениям	12 970	-	-	-	-	-	12 970
По состоянию на 31 декабря 2009 года	-	(9 151)	(86 934)	(29 169)	(75 580)	-	(200 834)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2009 года	<u>509 172</u>	<u>66 066</u>	<u>81 980</u>	<u>24 513</u>	<u>35 856</u>	<u>27 000</u>	<u>744 587</u>

тыс. рублей	Земля, здания и прочие помещения	Улучшения арендованного имущества	Офисная мебель и оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2008 года	225 033	47 661	122 482	39 007	87 728	-	521 911
Поступления	9 483	29 350	43 491	16 125	33 495	321 731	453 675
Выбытия	(18 230)	(1 070)	(2 117)	(2 781)	(6 128)	-	(30 326)
Переоценка	18 995	-	-	-	-	-	18 995
Списание амортизации по переоцененным зданиям и прочим помещениям	(6 938)	-	-	-	-	-	(6 938)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	228 343	75 941	163 856	52 351	115 095	321 731	957 317
Амортизация и убытки от обесценения							
По состоянию на 1 января 2008 года	-	(2 863)	(41 594)	(18 116)	(53 082)	-	(115 655)
Начисленная амортизация	(6 938)	(2 378)	(24 538)	(7 546)	(21 192)	-	(62 592)
Выбытия	-	543	1 361	1 702	6 066	-	9 672
Списание амортизации по переоцененным зданиям и прочим помещениям	6 938	-	-	-	-	-	6 938
По состоянию на 31 декабря 2008 года	-	(4 698)	(64 771)	(23 960)	(68 208)	-	(161 637)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2008 года	228 343	71 243	99 085	28 391	46 887	321 731	795 680

По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость земли, зданий и прочих помещений была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «АБК-Консалт».

Рыночный метод, метод капитализации доходов и затратный метод служили основой для переоценки активов. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных участков земли, зданий и прочих помещений. При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- Движение потоков денежных средств основывается на 6 летнем прогнозном периоде, увеличенном на оставшийся срок полезного использования актива, и с использованием нулевых темпов роста.
- Чистые потоки денежных средств дисконтированы к приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставок, варьирующихся от 14,3% до 18,3% в зависимости от типа недвижимости.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость земли, зданий и прочих помещений. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс минус три процента оценка стоимости земли, зданий и прочих помещений по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года была бы на 15 276 тыс. рублей и 6 850 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

В случае если переоценка стоимости земли, зданий и прочих помещений не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года составила бы 422 863 тыс. рублей и 116 484 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость полностью амортизированных улучшений арендованного имущества, мебели и оборудования, транспортных средств и программного обеспечения, еще используемых Банком, составила 26 тыс. рублей, 17 100 тыс. рублей, 10 920 тыс. рублей и 33 706 тыс. рублей соответственно (31 декабря 2008 года: 582 тыс. рублей, 18 412 тыс. рублей, 8 501 тыс. рублей и 29 407 тыс. рублей соответственно).

19 Прочие активы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	80 458	-
Начисленные комиссии	66 431	11 751
Авансовые платежи	43 997	27 636
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	37 595	-
Материалы и расчеты с поставщиками	21 104	28 378
Прочие	22	3 140
Всего прочих активов	249 607	70 905
Резерв под обесценение	(1 483)	(7 171)
	248 124	63 734

Анализ изменения резерва под обесценение

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	7 171	3 915
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(5 688)	3 256
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 483	7 171

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 903 тыс. рублей и 118 тыс. рублей соответственно. Дебиторская задолженность была просрочена на срок менее 90 дней.

20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	300 227	160 224
Срочные депозиты	2 727 500	4 228 721
	3 027 727	4 388 945

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк имеет четырех и одного контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года составляет 1 816 705 тыс. рублей и 3 388 392 тыс. рублей соответственно.

21 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	2 264 349	128 190
	2 264 349	128 190

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк оформил в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» (см. Пояснения 15 и 17).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- физические лица	572 436	474 246
- юридические лица	4 132 199	3 410 568
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	4 704 635	3 884 814
Срочные депозиты		
- физические лица	9 384 246	5 645 781
- юридические лица	10 955 127	6 243 964
- субординированные займы	1 227 012	801 197
Всего срочных депозитов	21 566 385	12 690 942
	26 271 020	16 575 756

Субординированные займы представляют собой субординированные займы, полученные Банком от связанных сторон и третьих лиц в размере 803 793 тыс. рублей и 423 419 тыс. рублей соответственно (31 декабря 2008 года: 789 290 тыс. рублей и ноль) со сроками погашения в 2012-2023 годах и средними процентными ставками в размере 7,48% и 11% годовых соответственно (31 декабря 2008 года: 7,49% годовых). В случае банкротства Банка субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав текущих счетов и депозитов клиентов включены остатки в совокупном объеме 274 330 тыс. рублей и 409 555 тыс. рублей соответственно, в отношении которых имеются ограничения на использование.

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Векселя	3 762 381	3 247 132
Облигации выпущенные	593 344	1 015 910
	4 355 725	4 263 042

В течение 2008 года Банк зарегистрировал выпуск облигаций общей номинальной стоимостью 1 000 000 тыс. рублей. Затраты на выпуск облигаций составили 10 017 тыс. рублей. Облигации представляют собой торгуемые на бирже процентные облигации со сроком погашения 26 апреля 2011 года. По условиям выпуска данные облигации могут быть досрочно предъявлены к погашению держателями 5 мая 2009 года или 5 мая 2010 года.

В течение 2009 года облигации на сумму 997 801 тыс. рублей были досрочно выкуплены Банком по оферте. Банк продал облигации на вторичных торгах на сумму 578 999 тыс. рублей.

Купонная ставка на первые четыре купонных периода составляет 13,5% годовых. Купонная ставка для периодов, начинающихся с 29 апреля 2009 года, составит 16,0% годовых. Купонный доход выплачивается ежеквартально.

24 Прочие обязательства

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Расчеты с сотрудниками	59 458	41 758
Комиссии будущих периодов	35 082	57 348
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	18 235	2 823
Начисленные обязательства	16 911	22 320
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	9 140	5 814
Прочие	2 991	2 000
	141 817	132 063

25 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 232 003,19207 обыкновенных акций и 232 003,19207 обыкновенных акций соответственно. Номинальная стоимость каждой акции 1 000 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 19 287 тыс. рублей и 92 677 тыс. рублей соответственно.

26 Анализ по сегментам

Банк имеет один отчетный сегмент, который, как описано далее, представляет собой коммерческо-банковскую деятельность. Руководство Банка рассматривает внутренние отчеты подразделений не реже, чем один раз в квартал. Далее представлено краткое описание деятельности отчетного сегмента.

Коммерческо-банковская деятельность включает привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов юридическим и физическим лицам, осуществление расчетно-кассового обслуживания, торговое финансирование, валютно-обменные и документарные операции.

Информация о крупных клиентах

Общая сумма выручки от операций с каждым внешним клиентом или группой внешних клиентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от выручки.

Информация о продуктах и услугах

Информация о выручке от основных продуктов и услуг Банка представлена в Пояснениях 4 и 5.

Информация по географическим регионам

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

27 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Управление рисками входит в обязанности Управления оценки и мониторинга кредитных рисков, Управления операционных рисков и Управления финансовых рисков. В обязанности данных подразделений Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке методов, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом, Малыми кредитными комитетами головного офиса и филиалов Банка, Финансовым комитетом, Управлением кредитования, Управлением кредитования малых и средних предприятий, Управлением кредитных продуктов головного офиса и Управлением кредитования филиалов Банка как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, подразделения, ответственные за управление рисками, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Под влиянием экономического кризиса возросла потребность в эффективном управлении рисками. В текущих экономических условиях Управление оценки и мониторинга кредитных рисков, Управление операционных рисков и Управление финансовых рисков Банка принимают меры по поддержанию допустимого уровня рисков и минимизации потенциальных потерь.

Меры, направленные на эффективное принятие решений в условиях сложившейся экономической ситуации, включают в себя более консервативный подход к оценке рисков и усиление функций управления рисками в отношении всех операций, проводимых Банком.

Данные меры включают в себя изменение лимитов по ценным бумагам и кредитам, поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля Банка, включая внедрение новой системы мониторинга выданных кредитов и ужесточение условий выдачи кредитов физическим лицам.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Финансовый комитет, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление финансовых рисков предоставляет информацию о подверженности риску, оценке потенциального размера убытков и инструментах, используемых Банком для минимизации данных рисков, Председателю Правления Банка, который несет ответственность за управление рисками и который затем отчитывается перед Советом директоров Банка.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом:

	2009 год		2008 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(49 254)	(49 254)	(92 135)	(92 135)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	49 254	49 254	92 135	92 135

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2009 год		2008 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(33 575)	(563 938)	(91 399)	(104 960)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	40 225	728 353	108 933	124 442

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 38.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2009 год		2008 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(5 757)	(5 757)	10 230	10 230
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	5 757	5 757	(10 230)	(10 230)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	4 048	4 048	(49 401)	(49 401)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(4 048)	(4 048)	49 401	49 401

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2009 год		2008 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
20% рост котировок ценных бумаг	475 216	901 847	232 613	64 043
20% снижение котировок ценных бумаг	(475 216)	(901 847)	(232 613)	(64 043)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования Банка, Управление кредитования средних и малых предприятий головного офиса Банка, которые несут ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам Банка. Для принятия решения по выдаче кредита Банк проводит структурный анализ финансового положения заемщика. Управление контроля и информации проводит независимую проверку финансового положения заемщика. Юридическое управление проводит независимую проверку всех документов, прилагаемых к заявке на получение кредита. Кредитный комитет, Малые кредитные комитеты головного офиса и филиалов проверяют заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление кредитных продуктов, Управление розничных продуктов головного офиса и отделы розничного кредитования филиалов Банка. При рассмотрении заявок от физических лиц Банк использует те же политики и процедуры, что и при рассмотрении заявок от корпоративных клиентов. Для принятия решения по выдаче кредита Банк проводит анализ финансового положения заемщика. Управление контроля и информации проводит независимую проверку финансового положения заемщика. Юридическое управление проводит независимую проверку кредитной документации.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики. Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Пояснении 14.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень кредитного риска, не отраженный в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату, представлен в Пояснении 29 «Забалансовые обязательства».

Банк также установил лимиты концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитного риска по акционерам, концентрации кредитного риска по инсайдерам Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;

- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах и прочих межбанковских продуктов.

Мониторинг позиции по ликвидности проводится ежедневно. Управление финансовых рисков на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Финансовым комитетом и исполняются Казначейством.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2009 года и 2008 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также долевые инструменты в составе активов, имеющих в наличии для продажи, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина (выбытия) посту- пления потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Касса	954 701	-	-	-	954 701	954 701
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	958 906	14 747	42 969	71 283	1 087 905	1 087 905
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 547 142	-	-	-	5 547 142	5 546 431
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	866 467	-	-	-	866 467	821 666
Кредиты, выданные клиентам	1 838 651	3 063 917	9 633 379	12 713 420	27 249 367	20 889 916
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	704 271	13 408	5 968 459	-	6 686 138	5 960 109
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	24 367	42 516	298 238	2 494 835	2 859 956	2 642 568
Производные финансовые активы						
- Поступления	2 254 524	-	-	-	2 254 524	27 796
- Выбытия	(2 228 560)	-	-	-	(2 228 560)	-
Всего активов	10 920 469	3 134 588	15 943 045	15 279 538	45 277 640	37 931 092
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 643 187)	(389 571)	(644 074)	(448 199)	(3 125 031)	(3 027 727)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(1 337 874)	(412 034)	(656 989)	-	(2 406 897)	(2 264 349)
Текущие счета и депозиты клиентов	(8 883 184)	(1 967 502)	(6 485 891)	(11 383 139)	(28 719 716)	(26 271 020)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(568 888)	(1 138 906)	(2 143 818)	(772 234)	(4 623 846)	(4 355 725)
Производные финансовые обязательства						
- Поступление	3 287 318	-	-	-	3 287 318	-
- Выбытие	(3 292 671)	-	-	-	(3 292 671)	(7 185)
Всего обязательств	(12 438 486)	(3 908 013)	(9 930 772)	(12 603 572)	(38 880 843)	(35 926 006)
Чистая позиция	(1 518 017)	(773 425)	6 012 273	2 675 966	6 396 797	2 005 086
Забалансовые обязательства кредитного характера	(307 844)	(597 135)	(1 791 154)	(493 335)	(3 189 468)	(3 189 468)

Позиция по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (посту- пления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 669 119	337 166	175 726	324 746	4 506 757	4 388 945
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	128 595	-	-	-	128 595	128 190
Текущие счета и депозиты клиентов	5 478 937	1 080 056	3 496 782	8 520 755	18 576 530	16 575 756
Долговые ценные бумаги выпущенные	809 743	518 168	1 906 114	1 363 184	4 597 209	4 263 042
Прочие обязательства	29 084	18 489	22 221	62 269	132 063	132 063
Производные финансовые обязательства						
- Поступление	(3 381 481)	-	-	-	(3 381 481)	(12 664)
- Выбытие	3 397 794	-	-	-	3 397 794	28 977
Всего	10 131 791	1 953 879	5 600 843	10 270 954	27 957 467	25 504 309
Забалансовые обязательства кредитного характера	352 230	443 842	1 255 721	1 504 605	3 556 398	3 556 398

28 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитной организации. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2009 года и 2008 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

29 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов	2 010 985	2 740 091
Гарантии и аккредитивы	1 178 483	816 307
	3 189 468	3 556 398

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

30 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	237 951	291 030
Сроком от 1 года до 5 лет	601 229	809 424
Сроком более 5 лет	101 033	353 547
	940 213	1 454 001

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2009 и 2008 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 237 684 тыс. рублей и 235 788 тыс. рублей соответственно.

31 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

32 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета директоров и Правления

Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, отсутствует, так как ни один из конечных акционеров не владеет более чем 50% акций Банка.

В 2009 и 2008 году общий размер вознаграждения, выплаченного членам Совета директоров и Правления, включая выплаты разового характера, включенного в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Пояснение 9), составил 68 819 тыс. рублей и 90 702 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2009 год		2008 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные членам Совета директоров и Правления	41 126	14,06%	47 073	13,84%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты членов Совета директоров и Правления	203 809	9,83%	253 405	10,11%
Прочие обязательства	7	-	4	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2009 и 2008 годы, по операциям с членами Совета директоров и Правления могут быть представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Отчет о совокупной прибыли		
Процентные доходы	4 709	4 973
Процентные расходы	(24 066)	(17 819)
Комиссионные доходы	153	265
Общехозяйственные и административные расходы	(703)	(1 128)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают преимущественно акционеров и компании, контролируемые этими акционерами.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2009 год		2008 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные прочим связанным сторонам	1 056 609	11,94%	554 543	13,32%
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	323 801	-	23 801	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон	374 111	0,52%	319 628	8,86%
Субординированные займы	803 593	7,48%	801 197	7,49%
Долговые ценные бумаги выпущенные	70 636	15,40%	1 761	6,00%
Забалансовые обязательства				
Гарантии	4 879	-	131 910	-
Неиспользованные кредитные линии	19 032		60 000	

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2009 и 2008 годы, по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Отчет о совокупной прибыли		
Процентные доходы	99 653	62 797
Процентные расходы	(69 756)	(72 572)
Коммиссионные доходы	4 610	10 615
Прочие доходы	1 639	-

34 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Касса	954 701	823 930
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	884 701	1 038 588
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	1 476 677	1 917 041
	3 316 079	3 779 559

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющихся в наличии для продажи, исключая некотируемые долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка. По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость всех финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, основана на рыночных котировках.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение, поскольку указанные ценные бумаги являются некотируемыми и их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности (см. Пояснение 15).

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Исходя из проведенной оценки, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

36 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2009 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2009 год Средняя эффективная процентная ставка %	2008 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2008 год Средняя эффективная процентная ставка %
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
<i>Счета типа "Ностро"</i>				
- в рублях	316 435	0,00%	219 630	0,02%
- в долларах США	656 453	0,00%	1 130 095	0,00%
- в прочих валютах	503 789	0,00%	567 316	0,01%
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	1 860 584	4,46%	160 000	4,00%
- в долларах США	1 150 482	0,12%	138 425	6,53%
- в прочих валютах	1 058 688	0,13%	2 186 105	1,30%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	819 007	10,89%	1 624 062	11,57%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	18 592 797	16,36%	16 718 956	16,72%
- в долларах США	2 297 119	12,76%	1 569 512	12,49%
- в прочих валютах	-	-	6 603	14,00%
Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	2 784 867	14,57%	220 837	10,84%
- в долларах США	2 059 392	7,69%	78 152	7,10%
- в прочих валютах	416 576	5,18%	69 207	6,45%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- в рублях	2 642 568	12,14%	522 789	8,93%

	2009 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2009 год Средняя эффективная процентная ставка %	2008 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2008 год Средняя эффективная процентная ставка %
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
<i>Счета типа "Лоро"</i>				
- в рублях	300 105	0,00%	160 106	0,00%
- в долларах США	122	0,00%	118	0,00%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	2 067 350	7,69%	3 659 056	12,74%
- в долларах США	245 235	7,00%	444 093	5,90%
- в прочих валютах	414 915	6,02%	125 572	7,50%
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"				
- в рублях	2 264 349	8,54%	128 190	10,24%
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- в рублях	4 259 854	0,00%	3 335 304	0,03%
- в долларах США	327 608	1,38%	365 449	0,17%
- в прочих валютах	117 173	0,00%	184 061	0,61%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	13 676 021	11,28%	7 148 833	10,51%
- в долларах США	4 775 546	9,48%	3 155 345	9,75%
- в прочих валютах	3 114 818	8,88%	2 386 764	9,25%
Долговые ценные бумаги выпущенные				
<i>Векселя выпущенные</i>				
- в рублях	1 888 287	9,72%	1 633 965	6,05%
- в долларах США	154 764	5,88%	142 323	4,84%
- в прочих валютах	1 719 330	7,24%	1 470 844	1,66%
<i>Облигации выпущенные</i>				
- в рублях	593 344	13,97%	1 015 910	13,50%

37 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ							
Касса	954 701	-	-	-	-	-	954 701
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	958 906	14 747	42 969	68 257	3 026	-	1 087 905
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 546 431	-	-	-	-	-	5 546 431
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	849 462	-	-	-	-	-	849 462
Кредиты, выданные клиентам	1 717 138	2 610 519	8 320 198	6 617 468	1 624 593	-	20 889 916
Активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Банка	-	-	4 798 709	-	-	323 802	5 122 511
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	837 598	-	-	-	837 598
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	107 720	107 720
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения							
- находящиеся в собственности Банка	-	-	125 777	729 832	-	-	855 609
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	-	1 765 002	21 957	-	1 786 959
Основные средства	-	-	-	-	-	744 587	744 587
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	23 911	23 911
Прочие активы	115 688	65 032	65 549	1 855	-	-	248 124
Всего активов	10 142 326	2 690 298	14 190 800	9 182 414	1 649 576	1 200 020	39 055 434

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток	7 185	-	-	-	-	-	7 185
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 632 745	373 579	625 587	395 816	-	-	3 027 727
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	1 289 435	367 409	607 505	-	-	-	2 264 349
Текущие счета и депозиты клиентов	8 771 902	1 694 151	5 399 407	9 775 217	630 343	-	26 271 020
Долговые ценные бумаги выпущенные	549 321	1 059 765	2 071 497	675 142	-	-	4 355 725
Прочие обязательства	92 736	16 524	18 490	14 067	-	-	141 817
Всего обязательств	12 343 324	3 511 428	8 722 486	10 860 242	630 343	-	36 067 823
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(2 200 998)	(821 130)	5 468 314	(1 677 828)	10 019 233	1 200 020	2 987 611
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(832 232)	730 402	3 444 106	(2 694 348)	1 044 840	970 689	2 663 457
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(2 200 998)	(3 022 128)	2 466 186	768 358	1 787 591	2 987 611	-
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(832 232)	(101 830)	(3 342 276)	647 928	1 692 768	2 663 457	-

Просроченные активы отнесены в категорию “Менее 1 месяца”. По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года просроченные активы, отнесенные в данную категорию, составляют 1 101 474 тыс. рублей 503 100 тыс. рублей соответственно.

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражены в категории “Менее 1 месяца”, так как руководство Банка полагает, что все данные финансовые инструменты могут быть реализованы в течение одного месяца в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности. Активы, имеющиеся в наличии для продажи, со сроком погашения более 1 года отражены в составе категории “От 3 месяцев до 1 года”, так как данные финансовые инструменты предназначены для торговли и, как полагает руководство, таким образом позиция Банка по ликвидности отражается лучшим образом.

В следующей далее таблице представлены финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в соответствии с договорными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Менее 1 месяца	27 795	221 773
От 1 до 3 месяцев	494 133	56 892
От 3 месяцев до 1 года	-	159 091
От 1 года до 5 лет	324 875	1 198 970
Без срока погашения	2 659	162
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток	849 462	1 636 888

В следующей далее таблице представлены активы, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с договорными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Менее 1 месяца	-	55 274
От 1 до 3 месяцев	-	4 843
От 3 месяцев до 1 года	198 828	13 060
От 1 года до 5 лет	3 475 724	295 019
Свыше 5 лет	748 535	-
Без срока погашения	699 424	42 588
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
От 1 года до 5 лет	315 942	-
Свыше 5 лет	521 656	-
Без срока погашения	-	13 435
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 960 109	424 219

38 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Касса	640 624	130 137	183 940	954 701
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 087 905	-	-	1 087 905
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 177 019	1 806 935	1 562 477	5 546 431
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	821 667	24 393	3 402	849 462
Кредиты, выданные клиентам	18 592 797	2 297 119	-	20 889 916
Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Банка	2 768 911	1 937 024	416 576	5 122 511
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	708 234	129 364	-	837 598
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании	107 720	-	-	107 720
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- находящиеся в собственности Банка	855 609	-	-	855 609
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	1 786 959	-	-	1 786 959
Основные средства	744 587	-	-	744 587
Требования по отложенному налогу на прибыль	23 911	-	-	23 911
Прочие активы	243 777	4 272	75	248 124
Всего активов	30 559 720	6 329 244	2 166 470	39 055 434
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	7 125	48	7 185
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 367 455	245 357	414 915	3 027 727
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	2 264 349	-	-	2 264 349
Текущие счета и депозиты клиентов	17 935 875	5 103 154	3 231 991	26 271 020
Долговые ценные бумаги выпущенные	2 481 631	154 764	1 719 330	4 355 725
Прочие обязательства	138 256	1 880	1 681	141 817
Всего обязательств	25 187 578	5 512 280	5 367 965	36 067 823
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	5 372 142	816 964	(3 201 495)	2 987 611
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(2 373 889)	(852 947)	3 226 836	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	2 998 253	(35 983)	25 341	2 987 611
Чистая балансовая и забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	2 734 481	67 300	(138 324)	2 663 457

39 События, произошедшие после отчетной даты

31 марта 2010 года ЦБ РФ зарегистрировал дополнительный выпуск 24 755 000 акций номинальной стоимостью 24 755 тыс. рублей, эмиссионный доход от которого составил 500 026 тыс. рублей. В результате дополнительного выпуска доля участия ОАО "Самарский подшипниковый завод" увеличилась до 27,92%, а доли участия прочих акционеров уменьшились соответственно.