

Банк “Снежинский”ОАО

Финансовая отчетность

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

Содержание

Акционеры, руководство и аудитор Банка.....	3
Аудиторское заключение	4
Отчет о совокупной прибыли	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	8
Пояснения к финансовой отчетности	9

Акционеры, руководство и аудитор Банка

Акционеры, владеющие не менее чем 5% акционерного капитала

	Доля участия %
Сербинов Игорь Александрович	30,995
Воронин Вячеслав Павлович	17,096
Уфимкин Анатолий Яковлевич	15,566
Титова Венера Рифгатовна	13,720
	<hr/> <hr/> 77,377

Наблюдательный Совет

Богданчиков Федор Анатольевич
Воронин Вячеслав Павлович
Егоров Владислав Борисович
Сербинов Игорь Александрович
Уфимкин Анатолий Яковлевич

Правление

Богданчиков Федор Анатольевич - Председатель
Гаврилова Марианна Михайловна
Кофанов Дмитрий Анатольевич
Федюшкина Людмила Давидовна
Чемодуров Дмитрий Михайлович

Аудиторы

ЗАО «КПИМГ»



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Наблюдательному Совету Банка «Снежинский» ОАО

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «Снежинский» ОАО (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.

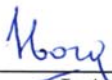
ЗАО КПМГ

ЗАО «КПМГ»
24 июня 2010 года


Банк "Снежинский" ОАО
Отчет о совокупной прибыли за 2009 год

	Пояснения	2009 год	2008 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	901 221	924 303
Процентные расходы	4	(459 237)	(376 268)
Чистый процентный доход		441 984	548 035
Комиссионные доходы	5	139 470	220 145
Комиссионные расходы	6	(25 445)	(25 245)
Чистый комиссионный доход		114 025	194 900
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		37 830	(50 365)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	16 544	4 779
Прочие доходы		7 810	13 105
		62 184	(32 481)
Резервы под обесценение	8	(186 218)	(232 090)
Расходы на персонал	9	(178 065)	(186 034)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(165 852)	(175 377)
Операционные расходы		(530 135)	(593 501)
Прибыль до налогообложения		88 058	116 953
Расход по налогу на прибыль	11	(19 209)	(28 984)
Прибыль		68 849	87 969
Совокупная прибыль		68 849	87 969

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 53, была одобрена Правлением Банка 24 июня 2010 года.


Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления




Федюшкина Л.Д.
Главный бухгалтер

		2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	1 315 808	1 410 410
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	13	43 797	7 228
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	945 530	100 000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	532 628	282 874
Кредиты, выданные клиентам	16	5 234 061	4 443 955
Основные средства	17	207 627	221 867
Прочие активы	18	32 786	22 708
Требования по текущему налогу		-	3 136
Требования по отложенному налогу	11	35 557	29 910
Всего активов		8 347 794	6 522 088
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	200 555	11
Текущие счета и депозиты клиентов	20	6 662 955	5 114 039
Выпущенные векселя		267 398	245 056
Обязательства по текущему налогу		1 679	-
Прочие обязательства	21	29 920	26 544
Всего обязательств		7 162 507	5 385 650
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	22	198 505	198 505
Эмиссионный доход		276 298	276 298
Нераспределенная прибыль		710 484	661 635
Всего собственных средств		1 185 287	1 136 438
Всего обязательств и собственных средств		8 347 794	6 522 088
Забалансовые и условные обязательства	25-27		

Пояснения	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты и комиссии полученные	1 021 580	1 132 509
Проценты и комиссии уплаченные	(473 701)	(411 981)
Реализованный убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(411)	(2 328)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	20 696	16 440
Прочие доходы полученные	8 694	11 262
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(311 325)	(333 771)
Движение денежных средств по операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	265 533	412 131
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(36 569)	55 623
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(843 861)	250 000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(204 972)	(47 013)
Кредиты, выданные клиентам	(988 133)	(288 628)
Прочие активы	(12 115)	(9 012)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	200 530	(1 150)
Текущие счета и депозиты клиентов	1 517 825	774 605
Выпущенные векселя	16 209	(116 624)
Прочие обязательства	(404)	(1 027)
Чистое (использование)/поступление денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(85 957)	1 028 905
Налог на прибыль уплаченный	(20 041)	(52 769)
Чистое (использование)/поступление денежных средств по операционной деятельности	(105 998)	976 136
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые приобретения основных средств	(10 988)	(86 146)
Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности	(10 988)	(86 146)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплаты по финансовому лизингу	(2 508)	(3 613)
Дивиденды выплаченные	(20 000)	(46 000)
Чистое использование денежных средств по финансовой деятельности	(22 508)	(49 613)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и приравненных к ним средств	(139 494)	840 377
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	44 892	10 265
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	1 410 410	559 768
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	1 315 808	1 410 410

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

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	198 505	276 298	619 666	1 094 469
Совокупная прибыль	-	-	87 969	87 969
Дивиденды объявленные	-	-	(46 000)	(46 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	198 505	276 298	661 635	1 136 438
Совокупная прибыль	-	-	68 849	68 849
Дивиденды объявленные	-	-	(20 000)	(20 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	198 505	276 298	710 484	1 185 287

1 Введение

Основные виды деятельности

Открытое акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации в 1991 году как Коммерческий банк конверсии «Снежинский» и получил лицензию на осуществление банковских операций в 1991 году. В июле 1999 года Банк был реорганизован в Общество с ограниченной ответственностью, а в ноябре 2000 года - в Открытое акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет 31 операционный офис в восьми городах Челябинской области, через которые осуществляет свою деятельность.

Юридический адрес головного офиса Банка: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 12.

Средняя численность сотрудников Банка в 2009 году составляла 493 человека (2008 год: 459 человек).

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 Банка 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 была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая 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 финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой 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, Пояснение 16 «Кредиты, выданные клиентам» представляет информацию в отношении существенных оценок, связанных с неопределенностью, и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, используемые при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применяются на протяжении ряда лет. Изменения в учетной политике описаны в конце данного Пояснения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. 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, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу и счета типа «Ностро» 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 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 используемых как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет 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 непроданные 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 имеющихся 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 производные 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.

Финансовые 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 в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, 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 ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, 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 рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются 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 пересчета 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 прочей совокупной прибыли в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражаются 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.

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.

В том 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.

Прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда и соответствующие арендованные активы не признаются в финансовой отчетности Банка.

Сумма арендных платежей, осуществленных в рамках договоров операционной аренды, когда Банк выступает в качестве арендодателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционной аренды.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Офисная мебель и оборудование	5-6 лет
Компьютеры	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, которые 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 коллективно на предмет обесценения. 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 Банка 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 за вычетом 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 ее фактических затрат 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. 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 независимый от 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.

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

Акционерный капитал представлен обыкновенными акциями. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыли и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

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 данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. 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.

В случае, когда балансовая стоимость финансового актива или группы однородных финансовых активов уменьшается в связи с обесценением, процентный доход продолжает признаваться с учетом первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости финансового инструмента.

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, 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. Скорректированная с учетом изменения индекса потребительских цен балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств по состоянию на 31 декабря 2002 года, формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности с 1 января 2003 года.

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 собственных средств, не связанные с операциями с акционерами, такие как переоценка активов, имеющих в наличии для продажи. Баланс переименован в отчет о финансовом положении. 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 поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», вступившие в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее, которые устанавливают дополнительные требования к раскрытию информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и риске ликвидности.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются и применяются по каждому стандарту в отдельности.

Новые стандарты и интерпретации, 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 нижеследующий стандарт потенциально может оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанного стандарта с момента вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банка еще не проводился.

- 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 новый стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и будет выпущен к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Руководство Банка 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 проекта.
- Различные «Усовершенствования к МСФО», касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступающие в действие не ранее 1 января 2010 года.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	830 426	896 489
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	45 380	5 400
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 415	22 414
	901 221	924 303
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(427 307)	(349 367)
Выпущенные векселя	(20 587)	(22 757)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(10 245)	(2 421)
Обязательства по финансовому лизингу	(1 098)	(1 723)
	(459 237)	(376 268)

5 Комиссионные доходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Кассовые операции	57 696	111 095
Расчетные операции	42 524	53 446
Операции с пластиковыми картами	27 616	29 971
Гарантии	7 339	8 673
Инкассация денежных средств	3 469	4 830
Продажа ипотечных кредитов	86	11 236
Прочие	740	894
	139 470	220 145

6 Комиссионные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	(17 193)	(16 969)
Расчетные операции	(4 506)	(5 364)
Инкассация денежных средств	(1 785)	(2 363)
Прочие	(1 961)	(549)
	(25 445)	(25 245)

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Прибыль от сделок «spot»	20 696	16 440
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(4 152)	(11 661)
	16 544	4 779

8 Резервы под обесценение

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Создание резервов под обесценение кредитов	(186 218)	(232 090)

9 Расходы на персонал

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(145 172)	(152 674)
Налоги и отчисления по заработной плате	(32 893)	(33 360)
	(178 065)	(186 034)

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Арендная плата	(40 279)	(34 858)
Амортизация	(24 313)	(22 982)
Охрана	(18 014)	(16 012)
Страхование депозитов физических лиц	(16 076)	(12 661)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(15 772)	(18 031)
Ремонт и эксплуатация	(13 275)	(18 447)
Реклама и маркетинг	(9 626)	(10 148)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(8 772)	(8 903)
Профессиональные услуги	(3 195)	(5 104)
Прочие	(16 530)	(28 231)
	(165 852)	(175 377)

11 Расход по налогу на прибыль

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Налог на прибыль за отчетный период	(24 856)	(52 385)
Списание временных разниц	5 647	23 401
Всего расхода по налогу на прибыль	(19 209)	(28 984)

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2008 год: 24%). Отложенный налог был рассчитан по ставке 20% (2008 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2009 год тыс. рублей	%	2008 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	88 058		116 953	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(17 612)	20%	(28 069)	24%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(2 835)	3%	(1 943)	2%
Влияние изменения ставки по налогу на прибыль при расчете отложенного налога	-	-	(1 085)	1%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	1 238	(1%)	2 113	(2%)
	(19 209)	22%	(28 984)	25%

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

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

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(120)	120	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(772)	11 229	10 457	(7 652)	2 805
Кредиты, выданные клиентам	4 935	11 648	16 583	14 595	31 178
Основные средства	(2 459)	359	(2 100)	(6 636)	(8 736)
Прочие активы	1 306	(114)	1 192	3 028	4 220
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	1 046	1 046
Выпущенные векселя	(266)	203	(63)	(135)	(198)
Прочие обязательства	3 885	(44)	3 841	1 401	5 242
	6 509	23 401	29 910	5 647	35 557

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Касса	813 020	790 077
Счет типа «Ностро» в ЦБ РФ	395 828	400 647
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах:		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 324	98 591
- 30 крупнейших российских банков	93 592	111 926
- Прочие российские банки и финансовые институты	11 044	9 169
	1 315 808	1 410 410

13 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Обязательные резервы	43 797	7 228

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Депозиты в ЦБ РФ	610 000	100 000
30 крупнейших российских банков	335 530	-
	945 530	100 000

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

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Финансовые активы, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания		
<i>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</i>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	436 199	209 427
Еврооблигации Российской Федерации	65 483	59 595
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	501 682	269 022
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	26 897	12 247
Эмитенты с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 049	1 605
Всего корпоративных акций	30 946	13 852
	532 628	282 874

16 Кредиты, выданные клиентам

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	1 093 035	873 776
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	3 559 781	2 564 573
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	4 652 816	3 438 349
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	899 320	942 838
Кредиты на покупку автомобилей	106 462	204 417
Прочие	99 352	205 226
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 105 134	1 352 481
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	5 757 950	4 790 830
Резерв под обесценение	(523 889)	(346 875)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	5 234 061	4 443 955

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2009 год и 2008 год.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	346 875	115 930
Чистое создание резерва под обесценение	186 218	232 090
Списания кредитов как невозможных к взысканию в течение года	(9 204)	(1 145)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	523 889	346 875

По состоянию на 31 декабря 2009 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составляют 38 535 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 23 320 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, 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 корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	957 184	(28 082)	929 102	2,93%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	135 851	(5 962)	129 889	4,39%
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	1 093 035	(34 044)	1 058 991	3,11%
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	2 802 601	(84 052)	2 718 549	3,00%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	343 985	(38 283)	305 702	11,13%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	3 146 586	(122 335)	3 024 251	3,89%
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	23 305	(4 096)	19 209	17,58%
- просроченные на срок 91-365 дней	229 101	(111 208)	117 893	48,54%
- просроченные на срок более 365 дней	160 789	(142 868)	17 921	88,85%
Всего индивидуально обесцененных кредитов	413 195	(258 172)	155 023	62,48%
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	3 559 781	(380 507)	3 179 274	10,69%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	4 652 816	(414 551)	4 238 265	8,91%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, 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 корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	873 776	(24 865)	848 911	2,85%
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	873 776	(24 865)	848 911	2,85%
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	2 191 095	(61 702)	2 129 393	2,82%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	122 660	(7 459)	115 201	6,08%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	2 313 755	(69 161)	2 244 594	2,99%
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	130 255	(103 925)	26 330	79,79%
- просроченные на срок 91-365 дней	100 328	(70 581)	29 747	70,35%
- просроченные на срок более 365 дней	20 235	(20 235)	-	100,00%
Всего индивидуально обесцененных кредитов	250 818	(194 741)	56 077	77,64%
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	2 564 573	(263 902)	2 300 671	10,29%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 438 349	(288 767)	3 149 582	8,40%

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.

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 фактических убытков, статистики по просроченным кредитам, статистики погашения просроченной задолженности, и текущей экономической ситуации для портфелей кредитов, по которым не было выявлено признаков 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 плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 42 383 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: 31 496 тыс. рублей).

В течение 2009 и 2008 года у Банка не было коммерческих кредитов, по которым были бы изменены условия договоров и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ кредитов, выданных юридическим лицам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года.

	2009 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов%	2008 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов%
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	24 688	0,58%	47 822	1,52%
Недвижимость	1 911 359	45,10%	1 507 777	47,87%
Срочные депозиты в других банках	539 917	12,74%	-	-
Транспортные средства	435 920	10,29%	297 666	9,45%
Прочее обеспечение	1 247 542	29,43%	892 192	28,33%
Без обеспечения	78 839	1,86%	404 125	12,83%
Всего	4 238 265	100,00%	3 149 582	100,00%

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Прочее обеспечение в данной таблице представляет собой залог товаров в обороте, оборудования, земли и поручительство.

По состоянию на 31 декабря 2009 года обесцененные или просроченные кредиты совокупной стоимостью 244 918 тыс. рублей имеют обеспечение, справедливая стоимость которого по оценкам руководства составляет не менее 188 731 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 156 753 тыс. рублей и 77 028 тыс. рублей соответственно). Остальная часть обесцененных кредитов на сумму 168 277 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 94 065 тыс. рублей) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

В течение 2009 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам, балансовая стоимость которых составила 19 894 тыс. рублей. (31 декабря 2008 года: подобных активов нет).

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2009 год может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Всего
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	24 865	263 902	288 767
Чистое создание резерва под обесценение	9 179	124 936	134 115
Списания кредитов как невозможных к взысканию	-	(8 331)	(8 331)
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	34 044	380 507	414 551

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2008 год может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Всего
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	4 958	80 137	85 095
Чистое создание резерва под обесценение	19 907	183 765	203 672
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	24 865	263 902	288 767

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, 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	789 171	(4 522)	784 649	0,57%
Просроченные сроком менее 30 дней	18 384	(3 162)	15 222	17,20%
Просроченные на срок 30-89 дней	12 775	(6 271)	6 504	49,09%
Просроченные на срок 90-179 дней	10 781	(9 041)	1 740	83,86%
Просроченные на срок более 180 дней	68 209	(68 209)	-	100,0%
Всего ипотечных кредитов	899 320	(91 205)	808 115	10,14%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	95 178	(373)	94 805	0,39%
Просроченные сроком менее 30 дней	733	(152)	581	20,74%
Просроченные на срок 30-89 дней	1 619	(936)	683	57,81%
Просроченные на срок 90-179 дней	1 191	(994)	197	83,46%
Просроченные на срок более 180 дней	7 741	(7 741)	-	100,0%
Всего кредитов на покупку автомобилей	106 462	(10 196)	96 266	9,58%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	90 170	(1 520)	88 650	1,69%
Просроченные сроком менее 30 дней	1 893	(76)	1 817	4,01%
Просроченные на срок 30-89 дней	915	(109)	806	11,91%
Просроченные на срок 90-179 дней	261	(119)	142	45,59%
Просроченные на срок более 180 дней	6 113	(6 113)	-	100,0%
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	99 352	(7 937)	91 415	7,99%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 105 134	(109 338)	995 796	9,89%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесечение тыс. рублей	Резерв под обесечение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесечение тыс. рублей	Резерв под обесечение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесечение %
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	854 836	(2 519)	852 317	0,29%
Просроченные сроком менее 30 дней	38 209	(1 217)	36 992	3,18%
Просроченные на срок 30-89 дней	16 245	(2 685)	13 560	16,53%
Просроченные на срок 90-179 дней	12 748	(5 888)	6 860	46,19%
Просроченные на срок более 180 дней	20 800	(20 800)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	942 838	(33 109)	909 729	3,51%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	187 527	(850)	186 677	0,45%
Просроченные сроком менее 30 дней	4 510	(759)	3 751	16,83%
Просроченные на срок 30-89 дней	2 706	(1 277)	1 429	47,19%
Просроченные на срок 90-179 дней	2 836	(2 497)	339	88,05%
Просроченные на срок более 180 дней	6 838	(6 838)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	204 417	(12 221)	192 196	5,98%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	192 463	(4 740)	187 723	2,46%
Просроченные сроком менее 30 дней	4 231	(557)	3 674	13,16%
Просроченные на срок 30-89 дней	736	(276)	460	37,50%
Просроченные на срок 90-179 дней	1 927	(1 336)	591	69,33%
Просроченные на срок более 180 дней	5 869	(5 869)	-	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	205 226	(12 778)	192 448	6,23%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 352 481	(58 108)	1 294 373	4,30%

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские кредиты обеспечены поручительством юридических или физических лиц и прочим имуществом. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих кредитов, выданных физическим лицам.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2009 год.

тыс. рублей	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	33 109	12 221	12 778	58 108
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	58 096	(1 514)	(4 479)	52 103
Списания кредитов как невозможных к взысканию	-	(511)	(362)	(873)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	91 205	10 196	7 937	109 338

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2008 год.

тыс. рублей	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	11 948	10 518	8 369	30 835
Чистое создание резерва под обесценение	21 161	2 848	4 409	28 418
Списания кредитов как невозможных к взысканию	-	(1 145)	-	(1 145)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	33 109	12 221	12 778	58 108

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценило размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании модели миграции понесенных фактических убытков, учитывающей текущую экономическую ситуацию.

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 три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 29 874 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: 38 832 тыс. рублей).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	<u>2009 год</u> тыс. рублей	<u>2008 год</u> тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	1 105 134	1 352 481
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Строительство и недвижимость	1 370 402	1 022 111
Тяжелая промышленность и энергетика	1 184 235	780 763
Финансовые и лизинговые услуги	964 124	381 842
Торговля и рынок услуг	592 779	518 302
Сельское хозяйство	306 808	174 459
Связь	2 934	4 027
Транспорт	2 170	63 997
Прочие	229 364	492 848
	<u>5 757 950</u>	<u>4 790 830</u>
Резерв под обесценение	(523 889)	(346 875)
	<u>5 234 061</u>	<u>4 443 955</u>

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Банка нет клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 32 «Анализ сроков погашения активов и обязательств» и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Некоторые кредиты, возможно, будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Основные средства

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Офисная мебель и оборудование	Компьютеры	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2009 года	45 083	17 149	94 829	42 510	103 029	302 600
Поступления	1 339	429	108	1 926	6 837	10 639
Выбытия	-	-	(1 047)	(235)	-	(1 282)
Переводы	73 917	-	-	-	(73 917)	-
По состоянию на 31 декабря 2009 года	120 339	17 578	93 890	44 201	35 949	311 957
Амортизация						
По состоянию на 1 января 2009 года	(3 992)	(11 508)	(42 712)	(22 521)	-	(80 733)
Начисленная амортизация	(1 780)	(2 963)	(11 628)	(7 942)	-	(24 313)
Выбытия	-	-	556	160	-	716
По состоянию на 31 декабря 2009 года	(5 772)	(14 471)	(53 784)	(30 303)	-	(104 330)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2009 года	114 567	3 107	40 106	13 898	35 949	207 627

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Офисная мебель и оборудование	Компьютеры	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2008 года	40 192	12 144	69 451	32 683	57 766	212 236
Поступления	4 891	5 005	25 378	10 110	46 090	91 474
Выбытия	-	-	-	(283)	(827)	(1 110)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	45 083	17 149	94 829	42 510	103 029	302 600
Амортизация						
По состоянию на 1 января 2008 года	(3 128)	(8 501)	(31 005)	(15 395)	-	(58 029)
Начисленная амортизация	(864)	(3 007)	(11 707)	(7 404)	-	(22 982)
Выбытия	-	-	-	278	-	278
По состоянию на 31 декабря 2008 года	(3 992)	(11 508)	(42 712)	(22 521)	-	(80 733)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2008 года	41 091	5 641	52 117	19 989	103 029	221 867
По состоянию на 31 декабря 2007 года	37 064	3 643	38 446	17 288	57 766	154 207

В состав основных средств включаются активы, полученные по договорам финансового лизинга. Данные активы отражены по приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды.

Ниже приведена информация о минимальных лизинговых платежах и величине обязательств Банка по финансовому лизингу.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Минимальные лизинговые платежи по финансовому лизингу		
Сроком менее 1 года	2 115	3 606
Сроком от 1 года до 5 лет	749	2 864
	2 864	6 470
Проценты по непогашенным обязательствам	(499)	(1 597)
Обязательства по финансовому лизингу	2 365	4 873

18 Прочие активы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Имущество, полученное от заемщиков путем изъятия залога по кредитам	19 894	-
Монеты из драгоценных металлов	4 821	2 393
Предоплата за банковское оборудование и услуги	4 294	5 828
Расчеты с поставщиками	3 571	11 108
Прочие	206	3 379
	32 786	22 708

19 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	555	11
Срочные депозиты	200 000	-
	200 555	11

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка есть один контрагент, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 200 000 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк оформил в залог определенные кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, в качестве обеспечения по депозитам банков и других финансовых институтов. Балансовая стоимость таких кредитов на 31 декабря 2009 составил 214 327 тыс. рублей.

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	454 826	378 668
- Корпоративные клиенты	2 142 140	1 799 852
Срочные депозиты		
- Физические лица	3 282 553	2 435 783
- Корпоративные клиенты	783 436	499 736
	6 662 955	5 114 039

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Банка не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

21 Прочие обязательства

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	14 313	11 578
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	5 839	5 548
Обязательство по страховым взносам в государственную систему страхования вкладов	3 782	-
Обязательства по финансовому лизингу	2 365	4 873
Отложенные комиссии по выданным гарантиям	1 391	3 444
Прочие	2 230	1 101
	29 920	26 544

22 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 20 000 123 обыкновенных акций (2008 год: 20 000 123 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – один рубль.

Взносы в акционерный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, были скорректированы на сумму 178 505 тыс. рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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 отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 881 698 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 873 476 тыс. рублей).

Совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в течение 2009 года, относящихся к 2008 году, составила 20 000 тыс. рублей (2008 год: совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в 2008 году, относящихся к 2007 году, составила 46 000 тыс. рублей).

23 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 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.

Наблюдательный совет определяет стратегию по управлению рисками, а также несет ответственность за одобрение крупных сделок. Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных Комитетов как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены 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.

Кредитный Комитет, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска.

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.

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

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов Банка 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.

Анализ чувствительности прибыли и собственных средств к риску пересмотра рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2009 год		2008 год	
	Прибыль	Собственные средства	Прибыль	Собственные средства
Параллельное увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	9 918	9 918	3 107	3 107
Параллельное уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(9 918)	(9 918)	(3 107)	(3 107)

Анализ чувствительности прибыли и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2009 год		2008 год	
	Прибыль	Собственные средства	Прибыль	Собственные средства
Параллельное увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(16 422)	(16 422)	(6 188)	(6 188)
Параллельное уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	16 422	16 422	6 188	6 188

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 33 «Анализ активов и обязательства в разрезе валют».

Анализ чувствительности прибыли и собственных средств к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и прочих валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2009 год		2008 год	
	Прибыль	Собственные средства	Прибыль	Собственные средства
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	229	229	(38)	(38)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(229)	(229)	38	38
5% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(137)	(137)	(535)	(535)
5% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	137	137	535	535

Ценовой риск по долевым ценным бумагам

Ценовой риск по долевым ценным бумагам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения 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 по долевым ценным бумагам возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли и собственных средств к изменению котировок долевого ценного бумага (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевого ценного бумага) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2009 год		2008 год	
	Прибыль	Собственные средства	Прибыль	Собственные средства
5% рост котировок ценных бумаг	1 238	1 238	554	554
5% снижение котировок ценных бумаг	(1 238)	(1 238)	(554)	(554)

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 Наблюдательным Советом.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки обеспечения;

- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. Кредитный Комитет одобряет заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Управлением риск-менеджмента, Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику, обычно, выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату равен балансовой стоимости активов.

Анализ концентрации балансового кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 16 «Кредиты, выданные клиентам». Максимальный уровень забалансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 25 «Забалансовые обязательства».

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 финансовыми институтами, включая Банк. 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 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.

Банк анализирует информацию о структуре ликвидности финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Банк формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности в целом.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2009 и 2008 годов нормативы ликвидности соответствовали установленному ЦБ РФ уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по основным финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Портфель ценных бумаг, включаемых в категорию «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», представлен в нижеследующей таблице в категории «Менее 1 месяца» на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение одного месяца. Суммарные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам.

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

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления/ (выбытия) денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	1 315 808	-	-	-	1 315 808	1 315 808
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	712 356	236 060	-	-	948 416	945 530
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	532 628	-	-	-	532 628	532 628
Кредиты, выданные клиентам	643 104	2 765 920	1 003 628	2 016 023	6 428 675	5 234 061
Прочие активы	-	161	-	-	161	161
Всего активов	3 203 896	3 002 141	1 003 628	2 016 023	9 225 688	8 028 188
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	555	11 584	15 211	230 459	257 809	200 555
Текущие счета и депозиты клиентов	3 061 016	1 786 576	1 549 007	558 627	6 955 226	6 662 955
Выпущенные векселя	72 296	22 895	100 514	97 423	293 128	267 398
Прочие обязательства	28 003	1 771	1 386	2 864	34 024	29 920
Всего обязательств	3 161 870	1 822 826	1 666 118	889 373	7 540 187	7 160 828
Чистая позиция	42 026	1 179 315	(662 490)	1 126 650	1 685 501	867 360
Забалансовые обязательства кредитного характера	706 698	-	-	-	706 698	706 698

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

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11	-	-	-	11	11
Текущие счета и депозиты клиентов	2 743 941	1 237 388	565 947	824 801	5 372 077	5 114 039
Выпущенные векселя	45 021	120 407	6 215	98 625	270 268	245 056
Прочие обязательства	22 119	1 771	1 386	2 864	28 140	26 544
Всего обязательств	2 811 092	1 359 566	573 548	926 290	5 670 496	5 385 650
Забалансовые обязательства кредитного характера	975 554	-	-	-	975 554	975 554

В состав текущих счетов и депозитов клиентов включены срочные депозиты физических лиц. В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты клиентом до наступления оговоренного договором срока погашения. Однако, исходя из прошлого опыта, руководство Банка считает, что, несмотря на возможное досрочное закрытие указанных депозитов, их диверсификация по численности и типам вкладчиков показывает, что данные депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

24 Управление капиталом

Банк использует требования, установленные ЦБ РФ, для управления капиталом и измерения его уровня.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. 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 установленному ЦБ РФ уровню.

25 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 Банка и, как правило, имеют срок действия до четырех 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 в финансовой отчетности 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		
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов, лимиты по кредитным картам	639 890	796 541
Гарантии и аккредитивы	66 808	179 013
	706 698	975 554

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

26 **Операционная аренда**

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	<u>2009 год</u>	<u>2008 год</u>
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
Сроком менее 1 года	8 388	5 188
Сроком от 1 года до 5 лет	6 779	6 779
Сроком более 5 лет	3 319	5 014
	<u>18 486</u>	<u>16 981</u>

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

В 2009 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 40 279 тыс. рублей (2008 год: 34 858 тыс. рублей).

27 **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 существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение 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 Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка 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 Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

28 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

Доверительное управление

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению своих клиентов, составляла 95 146 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 177 118 тыс. рублей).

Депозитарные услуги

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

29 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

Общий размер вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления, включенного в статью «Вознаграждения сотрудников» (Пояснение 9 «Расходы на персонал»), может быть представлен следующим образом:

	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета и Правления	<u>6 729</u>	<u>4 943</u>

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

	<u>2009 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>	<u>2008 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1 112	12,87%	259	13,20%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	25 881	10,59%	5 988	11,52%
Прочие обязательства	1 714	-	862	-

Суммы, включенные в отчет о совокупной прибыли, по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления за 2009 и 2008 год составили:

	<u>2009 год</u> тыс. рублей	<u>2008 год</u> тыс. рублей
Отчет о совокупной прибыли		
Процентные доходы	170	85
Процентные расходы	(2 299)	(563)

Операции с акционерами Банка

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами Банка составили:

	<u>2009 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>	<u>2008 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	77 614	10,03%	69 267	12,86%

Суммы, включенные в отчет о совокупной прибыли, по операциям с акционерами Банка за 2009 и 2008 год составили:

	<u>2009 год</u> тыс. рублей	<u>2008 год</u> тыс. рублей
Отчет о совокупной прибыли		
Процентные расходы	(6 773)	(10 378)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких родственников акционеров, членов Правления и Наблюдательного Совета, а также компании, которые контролируются или на которые оказывается значительное влияние акционерами, членами Наблюдательного Совета и Правления, а также их ближайшими родственниками.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в отчет о совокупной прибыли, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2009 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2008 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1 249 927	12,60%	390 203	14,60%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета клиентов и депозиты до востребования	209 520	-	39 051	-
Срочные депозиты клиентов	93 175	4,81%	93 228	12,83%
Выпущенные векселя	77 255	3,90%	29 701	13,23%
			2009 год	2008 год
			тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о совокупной прибыли				
Процентные доходы			127 987	86 634
Процентные расходы			(8 697)	(16 363)
Комиссионные доходы			5 891	7 169
Чистый доход от операций с иностранной валютой			633	2 157

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты, выданные прочим связанным сторонам, балансовой стоимостью 539 917 тыс. рублей обеспечены залогом срочных депозитов в крупных российских банках, имеющих рейтинг от ВВ до ВВВ, в сумме 540 000 тыс. рублей.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

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.

Руководство Банка считает, что предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением ипотечных кредитов, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

	2009 год		2008 год	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
Ипотечные кредиты	836 178	808 115	890 046	909 729

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках. У Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен 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.

31 Средние эффективные процентные ставки

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

	2009 год			2008 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах:						
- Счета типа «Ностро»	0,00%	0,01%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%
- Срочные депозиты	5,20%	-	-	6,75%	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период						
	7,11%	5,40%	-	9,97%	7,36%	-
Кредиты, выданные клиентам	16,06%	11,45%	13,6%	16,34%	14,98%	14,55%
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	12,00%	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,55%	0,58%	0,09%	1,39%	0,32%	0,41%
- Срочные депозиты	12,97%	8,34%	7,10%	12,12%	8,16%	7,50%
Выпущенные векселя	9,63%	-	-	10,03%	-	-

32 Анализ сроков погашения активов и обязательств

За исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года. Портфель ценных бумаг, включаемых в категорию «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», представлен в нижеследующей таблице в категории «Менее 1 месяца» на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение одного месяца. Информация о договорных сроках погашения указанных ценных бумаг представлена далее в данном Пояснении. В связи с тем, что 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.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	1 315 808	-	-	-	-	-	1 315 808
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	43 797	-	43 797
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	711 308	234 222	-	-	-	-	945 530
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	532 628	-	-	-	-	-	532 628
Кредиты, выданные клиентам	583 038	2 525 283	859 414	1 083 611	-	182 715	5 234 061
Основные средства	-	-	-	-	207 627	-	207 627
Прочие активы	4 821	161	-	-	27 804	-	32 786
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	35 557	-	35 557
Всего активов	3 147 603	2 759 666	859 414	1 083 611	314 785	182 715	8 347 794

Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 года и за 2009 год

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	555	1 667	3 339	194 994	-	-	200 555
Текущие счета и депозиты клиентов	3 053 220	1 715 007	1 414 632	480 096	-	-	6 662 955
Выпущенные векселя	72 289	22 027	91 010	82 072	-	-	267 398
Обязательства по текущему налогу	-	1 679	-	-	-	-	1 679
Прочие обязательства	27 733	755	736	696	-	-	29 920
Всего обязательств	3 153 797	1 741 135	1 509 717	757 858	-	-	7 162 507
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(6 194)	1 018 531	(650 303)	325 753	314 785	182 715	1 185 287
Чистая кумулятивная позиция	(6 194)	1 012 337	362 034	687 787	1 002 572	1 185 287	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(375 521)	352 326	309 860	463 656	262 384	123 733	1 136 438

Банк имеет неиспользованные кредитные линии ЦБ РФ и других финансовых институтов. Прогнозы Банка относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты как с помощью продолжительного сохранения текущих счетов и депозитов клиентов, так и неиспользованных кредитных линий ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В нижеследующей таблице представлен анализ ценных бумаг, включаемых в категорию "Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период", по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, (срок погашения инструмента устанавливается эмитентом данного инструмента) по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 970	114 100	101 509	283 103	30 946	532 628

33 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств 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				
Денежные и приравненные к ним средства	1 186 473	31 664	97 671	1 315 808
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	43 797	-	-	43 797
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	912 080	33 450	-	945 530
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	467 145	65 483	-	532 628
Кредиты, выданные клиентам	5 005 318	132 429	96 314	5 234 061
Основные средства	207 627	-	-	207 627
Прочие активы	32 786	-	-	32 786
Требования по отложенному налогу	35 557	-	-	35 557
Всего активов	7 890 783	263 026	193 985	8 347 794
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	200 555	-	-	200 555
Текущие счета и депозиты клиентов	6 208 242	257 300	197 413	6 662 955
Выпущенные векселя	267 398	-	-	267 398
Обязательства по текущему налогу	1 679	-	-	1 679
Прочие обязательства	29 920	-	-	29 920
Всего обязательств	6 707 794	257 300	197 413	7 162 507
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	1 182 989	5 726	(3 428)	1 185 287
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	1 150 768	(967)	(13 363)	1 136 438

34 События, произошедшие после отчетной даты

В апреле 2010 года Общее собрание акционеров Банка объявило дивиденды за 2009 год в сумме 20 000 тыс. рублей.