

**Открытое акционерное
общество «Национальный
Космический Банк»**

**Консолидированная
финансовая отчетность**
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК»**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-40

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК»

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

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Национальный Космический Банк» и его дочерней компании (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена Правлением Банка 25 мая 2010 года.

От имени Правления Банка:


С.Н. Смирнов
Председатель Правления


Г.М. Меркулова
Главный бухгалтер


ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК»
НК БАНК
г. Москва • Российская Федерация

25 мая 2010 года
г. Москва

25 мая 2010 года
Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Национальный Космический Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» и его дочерней компании (далее – «Банк»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированные отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

Deloitte & Touche

15 июня 2010 года
Москва

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	4, 33	1 118 715	994 624
Процентные расходы	4, 33	(579 795)	(408 817)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		538 920	585 807
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 33	(155 321)	(156 703)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		383 599	429 104
Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	41 244	(221 875)
Чистая прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	8, 33	-	542 031
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	23	(28 734)	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7, 33	5 829	81 150
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		84 999	-
Доходы по услугам и комиссии	9, 33	56 505	62 652
Расходы по услугам и комиссии	9	(23 528)	(16 063)
Формирование резервов под обесценение активов по прочим операциям	5	(3 884)	-
Дивиденды полученные	10	164	451
Прочие доходы	11	13 241	12 794
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		145 836	461 140
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		529 435	890 244
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	12, 33	(326 979)	(292 166)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		202 456	598 078
Расход по налогу на прибыль	13	(51 715)	(143 666)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		150 741	454 412
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		150 741	456 669
Неконтролирующим акционерам		-	(2 257)

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

Примечания к отчёту являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	150 741	454 412
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(15 146)	(7 540)
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	135 595	446 872
Относящаяся к:		
Акционерам материнского Банка	135 595	449 129
Неаффилированным акционерам	-	(2 257)

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

24 мая 2010 года
г. Москва

Примечание: Российское является неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	14	396 347	498 126
Драгоценные металлы	15	25 281	10 807
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16	452 253	157 934
Средства в банках и других финансовых учреждениях	17	313 531	966 226
Ссуды, предоставленные клиентам	18, 33	6 131 421	5 527 910
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	162 029	593 949
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20	48 243	-
Основные средства и нематериальные активы	21	336 567	270 544
Требования по текущему налогу на прибыль		9 508	85 860
Прочие активы	22	31 475	84 100
		7 906 655	8 195 456
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	23	115 173	-
Итого активы		8 021 828	8 195 456
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Центрального банка Российской Федерации	24	653 222	1 092 324
Средства банков и других финансовых учреждений	25	929 430	185 017
Средства клиентов	26, 33	3 530 622	3 746 320
Выпущенные долговые ценные бумаги	27, 33	1 122 701	1 566 469
Отложенные налоговые обязательства	13	-	2 588
Субординированные займы	29, 33	148 695	148 532
Прочие обязательства	28	39 858	48 001
Итого обязательства		6 424 528	6 789 251
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	30	679 277	623 777
Эмиссионный доход	30	449 358	449 358
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(16 953)	(1 807)
Нераспределенная прибыль		485 618	334 877
Итого капитал		1 597 300	1 406 205
Итого обязательства и капитал		8 021 828	8 195 456

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

29 мая 2010 года
г. Москва

Примечания к отчету за 2009 год являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
Остаток на 1 января 2008 года	623 777	449 358	5 733	163 208	1 242 076	3 631	1 245 707
Совокупная прибыль за год	-	-	(7 540)	456 669	449 129	(2 257)	446 872
Дивиденды уплаченные	-	-	-	(285 000)	(285 000)	-	(285 000)
Выкуп доли неконтролирующих акционеров	-	-	-	-	-	(1 374)	(1 374)
Остаток на 1 января 2009 года	623 777	449 358	(1 807)	334 877	1 406 205	-	1 406 205
Совокупная прибыль за год	-	-	(15 146)	150 741	135 595	-	135 595
Увеличение уставного капитала за счет выпуска:							
обыкновенных акций	55 500	-	-	-	55 500	-	55 500
Остаток на 31 декабря 2009 года	679 277	449 358	(16 953)	485 618	1 597 300	-	1 597 300

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

г. Москва, 31 декабря 2009 года
Примечание: Российская рубль является неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

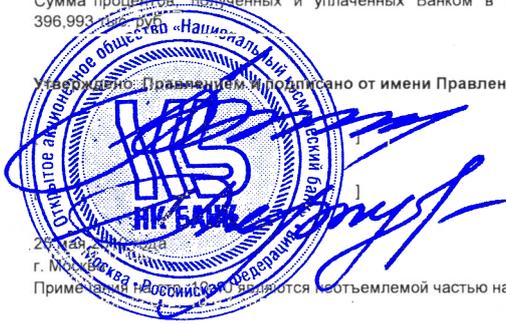
	Примечание	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		202 456	598 078
Корректировки на:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		155 321	156 703
Формирование резервов под обесценение активов по прочим операциям		3 884	-
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		16 622	(6 626)
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи		28 734	-
Чистая прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		(84 999)	-
Чистая прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	(542 031)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		10 604	10 992
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		39	37
Обесценение деловой репутации		-	374
Дивиденды полученные		(164)	(451)
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(111 711)	(29 283)
Убыток от переоценки счетов в иностранной валюте		3 861	135 871
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		224 647	323 664
(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Изменение операционных активов и пассивов			
Увеличение/(уменьшение) операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(34 996)	81 741
Драгоценные металлы		(14 474)	5 058
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(301 599)	(182 363)
Средства в банках и других финансовых учреждениях		607 500	(272 436)
Ссуды, предоставленные клиентам		(643 375)	(534 359)
Прочие активы		30 790	(68 540)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального банка Российской Федерации		(431 898)	1 087 000
Средства банков и других финансовых учреждений		770 737	(181 953)
Средства клиентов		(331 820)	(411 334)
Прочие обязательства		(8 143)	29 272
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(132 631)	(124 250)
Налог на прибыль возмещенный/(уплаченный)		40 000	(209 050)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(92 631)	(333 300)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(76 666)	(216 295)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		-	298
Дивиденды полученные		164	451
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(569 557)	(106 072)
Выручка от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		857 916	-
Поступления от внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	624 118
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		832 894	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(661 651)	-
Увеличение вложений в дочерние компании		-	(1 748)
Чистый приток денежных средств, от инвестиционной деятельности		383 100	300 752
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		55 500	-
Поступления от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		2 842 537	3 112 487
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(3 369 756)	(3 557 792)
Дивиденды уплаченные		-	(285 000)
Поступления от субординированного займа		-	148 500
Погашение субординированного займа		-	(272 667)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(471 719)	(854 472)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(718)	(601)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(181 968)	(887 621)

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14	747 634	1 635 255
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	565 666	747 634

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила, соответственно, 882,992 тыс. руб. и 488,715 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила, соответственно, 953,549 тыс. руб. и 396,993 тыс. руб.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

26 мая 2010 года

г. Москва

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Организация

Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций номер 2755. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, Москва, ул. Льва Толстого, д. 2/22, стр. 6.

Банк является материнской компанией следующей компании, консолидированной для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения	2009 год	2008 год	Вид деятельности
ОАО «Инкор-Трейдиг»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Операции с недвижимостью

15 декабря 2005 года Банк приобрел долю участия в капитале ООО «Инкор-Трейдиг» в размере 99.94%. ООО «Инкор-Трейдиг» было учреждено в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 18 ноября 2003 года. В 2006 году компания ООО «Инкор-Трейдиг» произвела увеличение своего уставного капитала за счет взносов неконтролирующих акционеров. 7 октября 2008 года Банк увеличил долю владения в ООО «Инкор-Трейдиг» до 100%, выкупив у неконтрольных акционеров 18% участия. 3 февраля 2009 года в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц" в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования - Открытого акционерного общества "Инкор-Трейдиг". По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. финансовая отчетность ОАО «Инкор-Трейдиг» была консолидирована в финансовую отчетность Банка. Основной деятельностью компании являются операции с недвижимым имуществом.

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

Акционеры первого уровня:	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Григорьев В.Е.	54,00%	40,00 %
Аршинов А.М.	22,77%	15,30%
ООО «Бизнес и Инвестиции»	13,23%	14,70%
Недорослев С.Г.	-	10,00%
ООО «СтройСектор»	-	10,00%
Дроздова Л.Л.	4,00%	4,00%
Вихрова С.А.	3,00%	3,00%
Дроздов Д.А.	3,00%	3,00%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>
Наименование конечных собственников:		
Григорьев В.Е.	54,00%	40,00 %
Аршинов А.М.	22,77%	15,30%
Мороховец А.А.	10,02%	11,13%
Недорослев С.Г.	-	10,00%
Дроздова Л.Л.	4,00%	4,00%
Вихрова С.А.	3,00%	3,00%
Дроздов Д.А.	3,00%	3,00%
Гусев А.И.	2,35%	10,11%
Васина Л.А.	0,79%	3,38%
Аршинов С.М.	0,07%	0,08%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 25 мая 2010 года.

2 Принципы представления финансовой отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

Бухгалтерский учет ведется Банком и его дочерней компанией в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта

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

3 Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний). Компания считается контролируемой Банком, если руководство Группы имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Объединение бизнеса

Активы, обязательства и условные обязательства дочерней компании оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью идентифицируемых чистых активов признается как гудвил. Разница, на которую справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов превышает стоимость приобретения (т.е. дисконт при приобретении) относится на консолидированный отчет о прибылях и убытках того периода, в котором они были приобретены.

Доля неконтролирующих акционеров первоначально оценивается по их доле в справедливой стоимости признанных активов, обязательств и условных обязательств. Капитал, относящийся к акционерам материнской компании, и чистый доход, относящийся к долям неконтролирующих акционеров, отражается отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках/консолидированном отчете о совокупной прибыли соответственно.

Группа учитывает увеличение доли владения в контролируемой компании путем переоценки всех идентифицируемых активов и обязательств дочерней компании по справедливой стоимости на дату обмена в пропорции к суммам, относящимся к дополнительно приобретенным долям. Деловая репутация признается как разница между стоимостью увеличения и долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств.

Результаты дочерних компаний, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты приобретения или до даты выбытия соответственно.

Разница между балансовой стоимостью доли неконтролирующих акционеров и суммой, полученной при ее приобретении, признается в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства, и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ не включаются в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на их использование.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются на основе курсов драгоценных металлов, установленные Лондонской биржей металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение курсов драгоценных металлов отражается как чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Средства в банках и других финансовых учреждениях

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки и другие финансовые учреждения на разные сроки. Средства в банках и других финансовых учреждениях первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках и других финансовых учреждениях впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках и других финансовых учреждениях учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отчете о прибылях и убытках за период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами, за исключением случаев произведенной переклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСБУ 7 «Финансовые инструменты - раскрытие».

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, представленные форвардными контрактами. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые отражают текущие рыночные и контрактные цены, лежащие в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты отражаются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В балансе производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистую прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости с отражением нереализованных прибылей и убытков в финансовом отчете о прибылях и убытках. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, который включает в себя как производный финансовый инструмент, так и основной контракт, в результате чего некоторые потоки денежных средств по комбинированному финансовому инструменту варьируются аналогично потокам по отдельному производному финансовому инструменту.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

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

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Суды, предоставленные клиентам

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

Суды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости суды, например, в случае предоставления суд по ставке ниже рыночной, в консолидированном отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимости суды. В последующем, суды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Суды, предоставленные клиентам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по методу эффективной процентной ставки на основании предполагаемого срока погашения. Суды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных суд

В случае невозможности взыскания предоставленных суд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание суд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании судной задолженности с баланса Банка за счет резервов под обесценение в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным судам, а также судам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующем о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника было невозможно.

Резервы под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансового актива представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

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

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

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

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

Финансовая аренда

Финансовой арендой является аренда, по условиям которой все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят к арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти к арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не с формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендополучателю;
- арендополучатель имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингополучателем, Банк отражает финансовую аренду на дату начала срока аренды в составе активов и обязательств по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала аренды: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовой аренде. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем, бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов, Банк определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод.

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

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом убытка от обесценения.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

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

Здания	2%
Офисное и компьютерное оборудование	20-25%
Автомобили и прочее оборудование	25-30%
Нематериальные активы	15-30%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

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

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

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

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

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

Помимо этого, в Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Средства банков и других финансовых учреждений и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем

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

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

Пенсионные обязательства

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

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

Процентные доходы также включают в себя процентные доходы от вложений в ценные бумаги. Прочие доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении соответствующих сделок.

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

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг.

Признание прочих доходов и расходов

Прочие доходы и расходы признаются по мере их получения/понесения в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Методика пересчета в рубли

Финансовая отчетность Банка представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Банк. При подготовке финансовой отчетности Банка денежные активы и обязательства, выраженные в функциональной валюте Банка (иностранная валюта), переводятся по соответствующим курсам Центрального банка Российской Федерации на дату составления баланса. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

Обменный курс

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. официальный курс ЦБ РФ, используемый Банком при составлении финансовой отчетности, составлял:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Руб./Доллар США	30,2442	29,3804
Руб./Евро	43,3883	41,4411
Руб./1000 Белорусских рублей	10,6083	13,3487
Руб./10 Украинских гривен	37,6172	38,5570
Руб./гр.унция золота	33 389,6	25 414,0

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее - «МСБУ 29») экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Фидуциарная деятельность

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

Применение новых стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, начавшийся с 1 января 2009 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка.

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

МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие» - вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. В соответствии с пересмотренным стандартом необходимо раскрытие дополнительной информации об оценке финансовых инструментов по справедливой стоимости и о риске ликвидности. Информация о справедливой стоимости раскрывается исходя из типов входящих данных для определения справедливой стоимости с использованием трехуровневой иерархии таких данных по каждому классу финансовых инструментов. Кроме того, пересмотренный стандарт предусматривает анализ изменений между оценками справедливой стоимости на основании исходных данных третьего уровня на начало и конец отчетного периода, а также раскрытие информации об существенных изменениях в классификации финансовых инструментов между первым и вторым уровнями входящих данных для оценки справедливой стоимости в течение отчетного периода.

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

МСБУ 27 – в 2008 году Стандарт был изменен в рамках второго этапа проекта по учету объединения компаний. Этот этап проекта проводился совместно с Советом по стандартам финансового учета США (ССФУ). Изменения, в основном, относились к учету неконтрольных пакетов акций и утраты контроля над дочерней компанией. Второй этап проекта был завершен выпуском КМСБУ измененного МСБУ 27 и выпуском ССФУ Стандарта бухгалтерского учета 160 «Неконтрольные пакеты акций в консолидированной финансовой отчетности», вместе с измененным МСФО 3 «Объединение компаний» и Стандартом бухгалтерского учета 141 (пересмотренный в 2007 году) «Объединение компаний». Измененный Стандарт должен применяться к годовым периодам, начинающимся с 1 июля 2009 года. Разрешается досрочное применение. Однако компания не должна применять изменения в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 июля 2009 года, если только она также не применяет МСФО 3 (пересмотренный в 2008 году).

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

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

Финансовые инструменты: Классификация и оценка (Проект для обсуждения) – В июле 2009 года КМСФО выпустил проект для обсуждения (ЕД) в рамках проекта КМСФО по замене МСБУ 39: Признание и оценка. ЕД вводит новую модель классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств. Все признанные финансовые активы и финансовые обязательства, которые в настоящее время покрываются МСБУ 39, будут оцениваться либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. Финансовый инструмент, обладающий только базовыми характеристиками ссуды, управление которым осуществляется исходя из показателя доходности по договору, оценивается по амортизированной стоимости, если не квалифицируется как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ОССЧПУ).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, будут классифицироваться как ОССЧПУ или в случае вложений в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, безотзывно квалифицироваться как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД). Все вложения в долевые инструменты и производные инструменты, привязанные к долевым инструментам, покрываемые МСБУ 39, должны оцениваться по справедливой стоимости, т.е. не обращающиеся на организованном рынке вложения в долевые инструменты не могут оцениваться по стоимости приобретения за вычетом обесценения в случае, когда справедливую стоимость невозможно надежно оценить, как требуется в настоящее время МСБУ 39. ЕД не разрешает проводить переклассификацию из категорий, а также в категории оцениваемых по амортизированной стоимости, ОССЧПУ или ОССЧПСД после первоначального признания.

Дата вступления в силу данных изменений еще не определена, при этом КМСФО рассчитывает доработать новую модель классификации и управления в срок, который позволит организациям начать добровольно применять ее в отношении годовой финансовой отчетности за 2009 год.

4 Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные доходы по активам, подвергшимся обесценению	983 717	869 522
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	62 874	54 335
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	72 124	70 767
Итого процентные доходы	1 118 715	994 624
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</i>		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	1 033 509	912 277
Процентные доходы по средствам в банках	5 461	11 580
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	7 621	-
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 046 591	923 857
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости включают:</i>		
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	31 159	62 098
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	40 965	8 669
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	72 124	70 767
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(579 795)	(408 817)
Итого процентные расходы	(579 795)	(408 817)
<i>Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</i>		
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(128 126)	(169 367)
Процентные расходы по средствам клиентов	(287 849)	(140 835)
Процентные расходы по средствам банков и других финансовых учреждений, кредитам Центрального банка Российской Федерации	(151 940)	(88 007)
Процентные расходы по субординированным займам	(11 880)	(10 608)
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(579 795)	(408 817)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	538 920	585 807

5 Резервы под обесценение

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

	Остаток на 31 декабря 2008 года	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2009 года
Изменение резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты			
По ссудам, предоставленным клиентам	634 841	155 321	790 162
Итого изменение резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	634 841	155 321	790 162
Итого резервы под обесценение	634 841	155 321	790 162

	Остаток на 31 декабря 2007 года	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2008 года
Изменение резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты			
По ссудам, выданным клиентам	478 138	156 703	634 841
Итого изменение резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	478 138	156 703	634 841
Итого резервы под обесценение	478 138	156 703	634 841

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2008 года	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2009 года
Изменения резерва по прочим активам			
Резервы под обесценение по прочим операциям	-	3 884	3 884
Итого изменение резерва по прочим активам	-	3 884	3 884

6 Чистый убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года			Год, закончившийся 31 декабря 2008 года		
	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, изначально определенным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(13 868)	57 866	43 998	326	(222 643)	(222 317)
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	(2 754)	-	(2 754)	(2 690)	-	(2 690)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(16 622)	57 866	41 244	(2 364)	(222 643)	(225 007)

7 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Торговые операции, нетто	59 500	6 576
Курсовые разницы, нетто	(53 671)	74 574
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5 829	81 150

8 Чистая прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи

13 мая 2008 года Банк заключил договор с Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» о продаже 48,315,866 (20%) акций ОАО «Белвнешэкономбанк» на общую сумму 610,519 тыс.руб. Договор был исполнен 14 мая 2008 года.

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Доходы от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	530 598
Дивиденды полученные	11 433
Итого чистая прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	542 031

9 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссии		
Расчетные операции	22 591	20 525
Кассовые операции и операции инкассации	19 105	19 000
Выполнение функций валютного контроля	7 250	9 245
Выданные гарантии	4 181	7 497
Брокерские услуги	1 573	3 551
Прочее	1 805	2 834
Итого комиссионные доходы	56 505	62 652

Расходы по услугам и комиссии		
Полученные гарантии	(12 000)	-
Расчетные операции	(10 115)	(10 314)
Кассовые операции и операции по инкассации	(977)	(1 083)
Прочее	(436)	(4 666)
Итого комиссионные расходы	(23 528)	(16 063)

10 Дивиденды полученные

Дивиденды полученные за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ОАО МЭЮЗ «Ювелирпром»	164	328
ОАО «Сургутнефтегаз»	-	123
Итого дивиденды полученные	164	451

11 Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Доходы от операций с драгоценными металлами, нетто	7 575	10 687
Доходы от операционной аренды	4 222	326
Штрафы	44	992
Прочее	1 400	789
Итого прочие доходы	13 241	12 794

12 Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Затраты на персонал	197 829	163 220
Операционная аренда	32 313	31 822
Единый социальный налог	21 994	23 487
Охрана	12 004	8 473
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10 604	10 992
Телекоммуникации	9 246	8 423
Налоги (кроме налога на прибыль)	7 589	12 317
Платежи в фонд страхования вкладов	6 809	6 865
Техническое обслуживание основных средств	4 710	4 937
Профессиональные услуги	4 249	7 126
Страхование имущества	1 323	1 426
Сопровождение программных продуктов	1 262	599
Сопровождение банковских систем	1 244	2 123
Услуги по присвоению рейтинга	1 197	1 015
Приобретение канцтоваров	1 437	1 184
Реклама	867	1 068
Прочие затраты	12 302	7 089
Итого операционные расходы	326 979	292 166

13 Налог на прибыль

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

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

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

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

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Вычитаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	-	15 588
Выпущенные долговые обязательства	18 999	-
Прочие обязательства	30 869	255
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	28 734	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и имеющиеся в наличии для продажи	24 421	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11 304	-
Средства клиентов	4 785	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	12 792
Прочие активы	11 567	3 799
Итого вычитаемые временные разницы	130 679	32 434
Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	78 414	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и имеющиеся в наличии для продажи	-	40 412
Основные средства и нематериальные активы	9 073	-
Драгоценные металлы	445	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	87 932	40 412
Чистые отложенные активы	42 747	(7 978)
Чистые отложенные активы по ставке 20%	8 549	(1 596)
За вычетом оценочного резерва	(8 549)	(992)
Чистые отложенные обязательства	-	(2 588)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль до налогообложения	202 456	598 078
Налог по установленной ставке (20%)	40 491	143 539
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	-	(518)
Налоговый эффект от изменения оценочного резерва	(5 159)	-
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки 20%	(12)	(3 086)
Налоговый эффект от постоянных разниц	16 395	3 731
Расходы по налогу на прибыль за год	51 715	143 666
Текущие расходы по налогу на прибыль	54 303	140 945
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(2 588)	2 721
Расходы по налогу на прибыль за год	51 715	143 666

Обязательства по отложенному налогу на прибыль

		31 декабря 2008 года
Начало периода	2 588	1 678
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(2 588)	2 721
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в капитале	-	(1 811)
Конец периода	-	2 588

14 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Наличные денежные средства	102 298	38 461
Счета в Центральном банке Российской Федерации	294 049	459 665
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	396 347	498 126

Счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. включают суммы 42,170 тыс. руб. и 7,174 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	396 347	498 126
Средства в банках стран ОЭСР	211 489	256 682
Итого	607 836	754 808
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(42 170)	(7 174)
Итого денежные средства и их эквиваленты	565 666	747 634

15 Драгоценные металлы

Драгоценные металлы по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлены золотом в хранилище Банка балансовой стоимостью 25,281 тыс. руб. и 10,807 тыс. руб., соответственно.

16 Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	452 253	157 934
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	452 253	157 934

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2008 года
Облигации, выпущенные российскими банками	15%-17.5%	358 326	7.5%-13.95%	144 706
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	12.5%-14%	82 855	-	-
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	7%-7.5%	11 072	7.5%	13 228
Итого долговые ценные бумаги		452 253		157 934

Облигации Федерального Займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ представляют собой среднесрочные или долгосрочные облигации.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Облигации Федерального займа в сумме 13,228 тыс.руб. служили обеспечением по средствам Центрального банка Российской Федерации (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. облигации, выпущенные российскими компаниями, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с декабря 2010 года по октябрь 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. облигации, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с мая 2010 года по июнь 2014 года и со сроком погашения с мая 2009 года по март 2013 года, соответственно.

17 Средства в банках и других финансовых учреждениях

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	288 000	959 055
Прочие счета в финансовых учреждениях	25 531	7 171
Итого средства в банках и других финансовых учреждениях	313 531	966 226

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка имелись средства в группе DEUTSCHE BANK, задолженность которой превышает 10% суммы капитала Банка, в сумме 210,648 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка имелись средства в VTB BANK (AUSTRIA) AG и DEUTSCHE BANK AG, задолженность каждого из которых превышает 10% суммы капитала Банка, в сумме 621,697 и 168,996 тыс.руб., соответственно.

18 Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, предоставленные клиентам	6 921 583	6 162 751
За вычетом резервов под обесценение	(790 162)	(634 841)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 131 421	5 527 910

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 672,319 тыс. руб. и 788,563 тыс.руб., соответственно, служили обеспечением по средствам Центрального банка Российской Федерации (см. Примечание 24).

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

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 515 882	1 504 102
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	483 276	38 283
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	457 514	10 982
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	361 038	506 687
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	177 610	1 078
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	135 875	189 927
Необеспеченные ссуды	3 790 388	3 911 692
	6 921 583	6 162 751
За вычетом резервов под обесценение	(790 162)	(634 841)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 131 421	5 527 910

Концентрация рисков в разрезе клиентского кредитного портфеля по секторам экономики распределяется следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Физические лица	2 215 112	1 944 035
Финансовая деятельность	1 622 837	968 573
Операции с недвижимым имуществом	784 741	609 757
Оптовая торговля	1 087 609	1 649 660
Строительство	573 207	683 055
Сельское хозяйство, охота	180 000	-
Машиностроение	175 927	132 897
Розничная торговля	106 235	-
Кинопроизводство	81 447	24 265
Гостиницы и рестораны	46 773	-
Туризм	39 695	25 000
Черная и цветная металлургия	8 000	6 000
Услуги в области культуры и искусства	-	118 809
Пищевая промышленность	-	700
	6 921 583	6 162 751
За вычетом резервов под обесценение	(790 162)	(634 841)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 131 421	5 527 910

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банком было выдано ссуд 16 заемщикам на общую сумму 4,148,967 тыс. руб. и 3,731,825 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в соответствии с их характеристиками и характером раскрытия информации сгруппированы по следующим классам:

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	4 706 469	641 957	4 064 512	4 218 716	579 450	3 639 266
Кредиты на текущую деятельность	3 008 581	396 220	2 612 361	2 524 474	337 714	2 186 760
Инвестиционные кредиты	1 529 879	223 620	1 306 259	1 624 203	229 537	1 394 666
Кредиты «под оборот»	168 009	22 117	145 892	70 039	12 199	57 840
Классы по кредитам физических лиц	2 215 114	148 205	2 066 909	1 944 035	55 391	1 888 644
Целевые кредиты физическим лицам	1 987 499	76 288	1 911 211	1 731 034	49 376	1 681 658
Потребительские кредиты	224 822	70 451	154 371	209 362	5 790	203 572
Овердрафты по пластиковым картам	2 793	1 466	1 327	3 639	225	3 414
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 921 583	790 162	6 131 421	6 162 751	634 841	5 527 910

Информация об обесценении ссуд, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, индивидуально обесцененные	5 753 352	704 045	5 049 307	4 002 576	494 577	3 507 999
Ссуды, коллективно обесцененные	507 665	86 117	421 548	1 264 625	140 264	1 124 361
Ссуды, не подвергшиеся обесценению	660 566	-	660 566	895 550	-	895 550
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 921 583	790 162	6 131 421	6 162 751	634 841	5 527 910

Ниже приводится информация о ссудах, которые были бы просроченными или обесцененными, если бы их условия не были пересмотрены:

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	680 548	103 061	577 487	678 827	66 090	612 737
Прочие кредиты на текущую деятельность	273 221	73 536	199 685	390 327	32 847	357 480
Инвестиционные кредиты	407 327	29 525	377 802	288 500	33 243	255 257
Классы по кредитам физических лиц	759 955	90 677	669 278	96 947	4 477	92 470
Потребительские кредиты	132 620	60 249	72 371	57 632	24	57 608
Целевые кредиты физическим лицам	627 335	30 428	596 907	39 315	4 453	34 862
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 440 503	193 738	1 246 765	775 774	70 567	705 207

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Долговые ценные бумаги	154 432	586 243
Долевые ценные бумаги	7 597	7 706
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	162 029	593 949

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

Долговые ценные бумаги:

Название	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2008 года
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	6.90%-8.5%	131 495	6.90%-8.5%	134 284
Еврооблигации	9.13%	20 430	7.0%-7.0%	57 009
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	7.68%	2 507	7.5%-12.9%	57 104
Облигации, выпущенные российскими банками	-	-	8.2%-14.5%	337 846
Итого долговые ценные бумаги		154 432		586 243

Долевые ценные бумаги:

Название	Доля собственности %	31 декабря 2009 года	Доля собственности %	31 декабря 2008 года
Корпоративные акции:				
Акции, эмитированные ЗАО Московский экспериментальный ювелирный завод «Ювेलирпром»	0.69%	7 585	0.69%	7 585
Акции, эмитированные ОАО «ТГК-11 Холдинг»	менее 0.01%	12	-	-
Инвестиции в ООО ПСЕ «Политком Секьюритиз»	-	-	10.00%	121
Итого долевые ценные бумаги		7 597		7 706

По состоянию на 31 декабря 2008 года облигации в сумме 144 829 тыс.руб. служили обеспечением по средствам Центрального банка Российской Федерации (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2008 г. облигации, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с июня 2009 года по июнь 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в портфеле Банка имеются Еврооблигации Dali Capital Plc, которые свободно торгуются на международных рынках. Купонный доход по данным ценным бумагам выплачивается 2 раза в год. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в апреле 2009 года.

Облигации Федерального Займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ представляют собой среднесрочные или долгосрочные облигации.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. облигации, выпущенные российскими компаниями, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения июль 2016 года и с апреля 2009 года по июль 2016 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в портфеле банка имеются Еврооблигации URSA, которые свободно торгуются на международных рынках. Купонный доход по данным ценным бумагам выплачивается 2 раза в год. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в феврале 2010 года.

20 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года
Векселя	48 243
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	48 243

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают:

Название	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 года
Векселя российских банков	12.73%	48 243
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		48 243

21 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2009 года	18 581	6 333	10 005	228 515	7 110	-	270 544
Остаток на начало года	20 328	20 239	19 177	228 515	17 975	-	306 234
Поступления	-	1 249	58	73 323	1 995	41	76 666
Выбытия	-	(828)	(410)	-	-	-	(1 238)
Остаток на конец периода	20 328	20 660	18 825	301 838	19 970	41	381 662
Остаток на начало года	(1 747)	(13 906)	(9 172)	-	(10 865)	-	(35 690)
Амортизационные отчисления	(406)	(2 454)	(4 178)	-	(3 566)	-	(10 604)
Выбытия	-	812	387	-	-	-	1 199
Остаток на конец периода	(2 153)	(15 548)	(12 963)	-	(14 431)	-	(45 095)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	18 175	5 112	5 862	301 838	5 539	41	336 567

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2008 года	18 987	6 948	7 860	25 645	6 136	65 576
Остаток на начало года	20 328	18 042	13 239	25 645	14 185	91 439
Поступления	-	3 240	6 297	202 870	3 888	216 295
Выбытия	-	(1 043)	(359)	-	(98)	(1 500)
Остаток на конец периода	20 328	20 239	19 177	228 515	17 975	306 234
Остаток на начало года	(1 341)	(11 094)	(5 379)	-	(8 049)	(25 863)
Амортизационные отчисления	(406)	(3 855)	(3 817)	-	(2 914)	(10 992)
Выбытия	-	1 043	24	-	98	1 165
Остаток на конец периода	(1 747)	(13 906)	(9 172)	-	(10 865)	(35 690)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	18 581	6 333	10 005	228 515	7 110	270 544

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное офисное и компьютерное оборудование и автомобили стоимостью 12,497 тыс. руб. и 23,363 тыс. руб., соответственно.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, патенты и лицензии.

По состоянию на 31 декабря 2009 года основные средства балансовой стоимостью 319,265 тыс.руб. (здание в сумме 17,427 тыс.руб. и капитальные вложения в сумме 301,838 тыс.руб.) были переданы в залог в качестве обеспечения по привлеченным средствам, полученным от ОАО "Россельхозбанк" (см. Примечание 25).

22 Прочие активы

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	21 339	766
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	763	-
За вычетом резервов под обесценение	(3 884)	-
Итого прочие финансовые активы	18 218	766
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи	4 933	40 965
Налоги к возмещению (кроме налога на прибыль)	8 324	42 369
Итого прочие активы	31 475	84 100

23 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2009 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают земельные участки (Московская область, Одинцовский район), полученные Банком в 2009 году по мировому соглашению взамен исполнения обязательств по кредитному договору. Согласно мировому соглашению стоимость земельных участков равна сумме задолженности по кредитному договору, начисленных процентов и штрафной неустойки за просрочку уплаты процентов - 143,907 тыс.руб.

Руководством Банка было принято решение о реализации земельных участков в течение 12 месяцев с момента признания этих активов в качестве активов, предназначенных для продажи. По состоянию на 31 декабря 2009 года была проведена переоценка данного имущества по справедливой стоимости, при этом обесценение составило 28,734 тыс.руб.

24 Средства Центрального банка Российской Федерации

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Необеспеченные кредиты	-	502 128
Кредиты, обеспеченные залогом ссуд, предоставленных клиентам	653 222	458 022
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	132 174
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	653 222	1 092 324

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства Центрального банка Российской Федерации включают в себя кредиты в сумме 653,222 тыс.руб., обеспеченные залогом ссуд, предоставленных клиентам в сумме 672,319 тыс.руб. (до вычета резерва под обесценение) (см. Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2008 года средства Центрального банка Российской Федерации включают в себя кредиты в сумме 458,022 тыс.руб., обеспеченные залогом ссуд, предоставленных клиентам в сумме 788,563 тыс.руб. (см. Примечание 18), а также кредиты в сумме 132,174 тыс.руб, обеспеченные залогом финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки и имеющихся в наличии для продажи в сумме 158,057 тыс.руб. (см. Примечания 16,19).

25 Средства банков и других финансовых учреждений

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные кредиты и депозиты других банков	927 331	183 179
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 099	1 838
Итого средства банков и других финансовых учреждений	929 430	185 017

По состоянию на 31 декабря 2009 года привлеченные средства банков включают в себя кредиты (ОАО "Россельхозбанк") в сумме 907,326 тыс.руб., обеспеченные залогом основных средств (здание в сумме 17,427 тыс.руб. и капитальные вложения в сумме 301,838 тыс.руб., см. Примечание 21).

26 Средства клиентов

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Комерческие организации	1 909 056	2 038 743
Текущие и расчетные счета	780 518	1 438 743
Срочные депозиты	1 128 538	600 000
Физические лица	1 594 970	1 707 577
Текущие счета и счета до востребования	302 873	361 328
Срочные депозиты	1 292 097	1 346 249
Аккредитивы к оплате	26 596	-
Итого средства клиентов	3 530 622	3 746 320

Средства клиентов распределяются по отраслям экономики следующим образом:

	31 декабря 2009 года	%	31 декабря 2008 года	%
Финансовая деятельность	1 179 729	33,4%	830 714	22,2%
Торговля	221 784	6,3%	418 871	11,2%
Операции с недвижимым имуществом	137 803	3,9%	98 138	2,6%
Сектор услуг	93 071	2,6%	138 992	3,7%
Строительство	83 381	2,4%	53 306	1,4%
Машиностроение	81 382	2,3%	279 467	7,5%
Производство оборудования	31 888	0,9%	4 761	0,1%
Пищевая промышленность	24 571	0,7%	976	0,0%
Наука и образование	14 406	0,4%	20 473	0,5%
Транспорт и связь	13 036	0,4%	22 905	0,6%
Металлургическое производство	10 395	0,3%	7 037	0,2%
Информационно-вычислительное обслуживание	8 987	0,3%	110 962	3,0%
Культура и искусство	8 224	0,2%	33 829	0,9%
Туризм	5 706	0,2%	283	0,0%
Легкая промышленность	4 120	0,1%	2 268	0,1%
Полиграфическая промышленность	3 433	0,1%	4 413	0,1%
Производство нефтепродуктов и ядерных материалов	3 357	0,1%	269	0,0%
Химическая промышленность	2 646	0,1%	1 915	0,1%
Прочее производство	2 193	0,1%	2 846	0,1%
Сельское хозяйство	2 021	0,1%	2 258	0,1%
Электроэнергетика	1 740	0,0%	1 609	0,0%
Гостиницы и рестораны	1 150	0,0%	1 317	0,0%
Прочее	629	0,0%	1 134	0,0%
Физические лица	1 594 970	45,2%	1 707 577	45,6%
Итого средства клиентов	3 530 622		3 746 320	

27 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Дисконтные векселя	1 122 701	1 566 425
Расчетные векселя	-	44
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 122 701	1 566 469

28 Прочие обязательства

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом	25 312	17 815
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	11	-
Кредиторская задолженность по прочим операциям	11 564	3 343
Итого прочие финансовые обязательства	36 887	21 158
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансовые платежи	-	24 670
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	2 971	2 173
Итого прочие обязательства	39 858	48 001

29 Субординированные займы

	Валюта	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Субординированный заем ООО «Поликом-Вест»	руб.	2019	8	148 695	148 532
ИТОГО				148 695	148 532

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

30 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. уставный капитал Банка составил:

	31 декабря 2009 года				31 декабря 2008 года			
	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	555 500	1	555 500	679 277	500 000	1	500 000	623 777
Итого уставный капитал	555 500		555 500	679 277	500 000		500 000	623 777

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. объявленный уставный капитал состоял из 749,600 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 555,500 и 500,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности в 2007 году в сумме 85,000 тыс. руб., а также промежуточные дивиденды по результатам деятельности в первом полугодии 2008 года в сумме 200,000 тыс.руб.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общекорпоративных рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

31 Условные финансовые обязательства

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

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

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

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Номиналь-ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номиналь-ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	99 347	9 049	253 085	21 334
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	26 596	26 596	-	-
Гарантии выданные	117 939	117 939	139 247	139 247
Итого обязательств кредитного характера	243 882	153 584	392 332	160 581

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика. Кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 238,854 тыс.руб. и 138,355 тыс.руб. по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлены следующим образом.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Менее 1 года	30 489	31 048
От 1 до 5 лет	120 156	121 956
Более 5 лет	30 039	30 489
Итого обязательств по операционной аренде	180 684	183 493

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 16,106,275 штук и 20,261,929 штук, соответственно.

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

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

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

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

Экономическая ситуация – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, некоторые черты российской экономики характеризуют ее как развивающуюся. Среди прочего они включают валютный контроль и ограничения конвертируемости национальной валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжающиеся усилия правительства по проведению структурных реформ.

В результате законодательство и нормативно-правовые акты, касающиеся деятельности предприятий, быстро меняются. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в РФ. Перспективы экономического развития РФ, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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

Нестабильность на мировых финансовых рынках оказала значительное воздействие на экономику РФ, приведя к сокращению ВВП, значительному снижению котировок ценных бумаг и существенному оттоку капитала. Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, составил соответственно 8,8% и 13,3%). В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2008-2009 годах были подвержены значительным колебаниям. Правительством РФ инициировано принятие пакета нормативно-правовых актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и роста экономики страны. Вместе с тем, на настоящий момент эффективность этих мер остается неясной.

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

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

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

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

32 События после отчетной даты

24 мая 2010 года в результате совершения сделки купли-продажи акций (22,77% от уставного капитала Банка) произошло изменение в составе акционеров Банка, при этом один из конечных собственников стал владельцем пакета акций в размере более 76% от уставного капитала Банка.

33 Операции со связанными сторонами

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

(а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;

(б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

(в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;

(г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

(ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

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

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	19 614		105 750	
ключевой управленческий персонал Банка	2 316		15 016	
прочие связанные стороны	362 568		132 574	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	384 498	6 921 583	253 340	6 162 751
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-		(13 596)	
прочие связанные стороны	(78 927)		(29 647)	
Итого резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(78 927)	(790 162)	(43 243)	(634 841)

Средства клиентов				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(21 494)		(233 502)	
ключевой управленческий персонал Банка	(36 589)		(32 534)	
прочие связанные стороны	(17 063)		(87 296)	
Итого средства клиентов	(75 146)	(3 530 622)	(353 332)	(3 746 320)
Выпущенные долговые ценные бумаги (в отношении первого держателя)				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(219 064)		-	
прочие связанные стороны	(30 086)		-	
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	(249 150)	(1 122 701)	-	(1 566 469)
Субординированные займы				
прочие связанные стороны	(148 695)		(148 532)	
Итого субординированные займы	(148 695)	(148 695)	(148 532)	(148 532)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	13 062		1 917	
предприятия, участником в которых является Банк	-		130	
ключевой управленческий персонал Банка	624		2 343	
прочие связанные стороны	26 896		5 991	
Итого процентные доходы	40 582	1 118 715	10 381	994 624
Процентные расходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(18 375)		(4 759)	
инвестиции Банка	-		(8)	
ключевой управленческий персонал Банка	(869)		(985)	
субординированный займ	(11 880)		(10 413)	
прочие связанные стороны	(1 203)		(1 856)	
Итого процентные расходы	(32 327)	(579 795)	(18 021)	(408 817)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-		(13 348)	
ключевой управленческий персонал Банка	-		1 512	
прочие связанные стороны	(22 333)		(28 041)	
Итого резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(22 333)	(155 321)	(39 877)	(156 703)
Доходы по услугам и комиссии				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	3 196		5 341	
ключевой управленческий персонал Банка	590		2 456	
прочие связанные стороны	794		2 302	
Итого доходы по услугам и комиссии	4 580	56 505	10 099	62 652
Чистая прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи				
предприятия, участником в которых является Банк	-		11 433	
Итого чистая прибыль от внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	-	11 433	542 031
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	1 868		6 575	
ключевой управленческий персонал Банка	184		842	
прочие связанные стороны	1 341		8 149	
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3 393	5 829	15 566	81 150

Операционные расходы				
ключевой управленческий персонал Банка	(37)		(37 589)	
предприятия, участником в которых является Банк	-		(1 969)	
прочие связанные стороны	(31 349)		(32 924)	
Итого операционные расходы	(31 386)	(326 979)	(72 482)	(292 166)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Заработная плата	(62 301)		(35 831)	
Единый социальный налог	(1 939)		(1 622)	
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала	(64 240)	(217 630)	(37 453)	(184 104)

По статье "Предприятия, участником в которых является Банк" отражены операции со связанной стороной - ОАО "Белвнешэкономбанк".

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации, за вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	354 177	354 177	490 952	490 952
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	452 253	452 253	157 934	157 934
Средства в банках и других финансовых учреждениях	313 531	313 531	966 226	966 226
Ссуды, предоставленные клиентам	6 131 421	6 131 421	5 527 910	5 527 910
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	162 029	162 029	593 949	593 949
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	48 243	48 243	-	-
Прочие финансовые активы	18 218	18 218	766	766
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	653 222	653 222	1 092 324	1 092 324
Средства банков и других финансовых учреждений	929 430	929 430	185 017	185 017
Средства клиентов	3 530 622	3 530 622	3 746 320	3 746 320
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 122 701	1 122 701	1 566 469	1 566 469
Субординированные займы	148 695	148 695	148 532	148 532
Прочие финансовые обязательства	36 887	36 887	21 158	21 158

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

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

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

	31 декабря 2009 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	452 253	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	154 432	-	7 597

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	157 934	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	586 243	-	7 706

35 Пруденциальные требования

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

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 1,745,995 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,614,253 тыс. руб. с коэффициентами 21,17 % и 19,58%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 1,554,737 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,408,012 тыс. руб. с коэффициентами 21,10% и 19,11%, соответственно.

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

36 Управление капиталом

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

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, информация о котором раскрывается в Примечании 29, и капитала, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

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

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

37 Политика управления рисками

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

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

В Банке существует следующее распределение функций по управлению рисками между органами управления и структурными подразделениями Банка:

- Совет директоров Банка определяет стратегию и политику в области управления банковскими рисками; устанавливает совокупный предельно допустимый уровень банковских рисков; оценивает эффективность деятельности Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления рисками и осуществлению контроля за уровнем рисков;

- Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления банковскими рисками. К компетенции Правления также относятся следующие вопросы: проведение анализа качества управления банковскими рисками; определение лимитов, устанавливаемых в отношении отдельных операций Банка и обеспечение контроля за их соблюдением.

- Председатель Правления в рамках своей компетенции: организует и обеспечивает эффективность системы управления банковскими рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения рисков, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления банковскими рисками; определяет организационную структуру Банка (в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц), обеспечивающей эффективное управление рисками; организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления банковскими рисками;

- Кредитный комитет Банка устанавливает лимиты на заемщиков и группы связанных заемщиков;

- Департамент анализа и оценки рисков (далее "ДАОР") является основным структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков. К компетенции ДАОР относятся следующие основные вопросы: реализация политики управления банковскими рисками; оценка и мониторинг рисков на постоянной основе; контроль за соблюдением установленных допустимых уровней банковских рисков; доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; подготовка отчетов; разработка предложений и мер по минимизации рисков; участие в обсуждении вопросов качества управления рисками с Правлением и Советом директоров;

К основным функциям структурных подразделений Банка в части управления банковскими рисками относятся: организация контроля за факторами, влияющими на банковские риски согласно утвержденным внутренним документам; своевременное доведение до сведения ДАОР информации о факторах, влияющих на уровень рисков; контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий совершения банковских операций (сделок); участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

В Банке определены цели и задачи системы управления банковскими рисками, выделены основные этапы и методы управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Управление кредитным риском в установленных компетенциях осуществляется Правлением Банка, Кредитным комитетом и Департаментом анализа и оценки рисков.

Для целей минимизации кредитного риска Банк снижает излишнюю концентрацию активов путем установления лимитов на заемщиков и группы связанных заемщиков. Заявка на установление лимита исходит из соответствующего бизнес-подразделения.

Анализ финансового состояния заемщика и оценка уровня кредитного риска проводится Департаментом анализа и оценки рисков.

Установление лимитов осуществляется Кредитным комитетом или Правлением (в части финансовых институтов и эмитентов), либо Председателем Правления или уполномоченным сотрудником (в части небольших лимитов, установленных Кредитной политикой Банка).

Лимиты на заемщиков и контрагентов устанавливаются по мере поступления заявок и подлежат мониторингу и пересмотру на постоянной основе. Лимиты кредитования «под оборот» пересматриваются не реже одного раза в месяц.

Оценка кредитного риска проводится посредством использования методик, изложенных во внутренних документах Банка.

Анализ финансового состояния контрагента включает анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, характера финансируемой сделки, целей кредитования. Анализ финансового состояния заемщиков-юридических лиц проводится ежеквартально, анализ банков-контрагентов проводится ежемесячно. Анализ платежеспособности заемщиков-физических лиц проводится по специальной методике ежеквартально.

Для снижения уровня кредитного риска Банк принимает различные виды обеспечения по ссудной задолженности (залог, поручительства, гарантии и др.). Банк проводит оценку залогодателей. В целях оценки обеспечения привлекаются независимые оценщики. Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы.

Часть ссудной задолженности приходится на кредиты, по которым получение залога или поручительства не представляется возможным. В отношении таких кредитов осуществляется постоянный мониторинг.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательства по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от уровня рисков, присущих конкретным активам.

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

31 декабря 2009 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Счета в Центральном банке Российской Федерации	294 049	-	294 049
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	452 253	-	452 253
Средства в банках и других финансовых учреждениях	313 531	-	313 531
Ссуды, предоставленные клиентам	6 131 421	(3 131 195)	3 000 226
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	154 432	-	154 432
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	48 243	-	48 243
Прочие финансовые активы	18 218	-	18 218
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	99 347	-	99 347
Аккредитивы к оплате	26 596	-	26 596
Гарантии выданные	117 939	-	117 939

31 декабря 2008 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Счета в Центральном банке Российской Федерации	459 665	-	459 665
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	157 934	-	157 934
Средства в банках и других финансовых учреждениях	966 226	-	966 226
Ссуды, предоставленные клиентам	5 527 910	(2 251 059)	3 276 851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	586 243	-	586 243
Прочие финансовые активы	766	-	766
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	253 085	-	253 085
Гарантии выданные	139 247	-	139 247

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 294,049 тыс.руб. и 459,665 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2009 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее предоставлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов по кредитным рейтингам:

31 декабря 2009 года

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	11 072	358 326	82 855	452 253
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	210 649	74 394	858	27 630	313 531
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	660 566	660 566
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	134 002	-	20 430	154 432
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	48 243	-	48 243
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	18 218	18 218

31 декабря 2008 года

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	9 887	32 863	115 184	-	157 934
Средства в банках и других финансовых учреждениях	256 682	-	701 725	50	7 769	966 226
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	895 550	895 550
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200 693	-	164 700	220 850	-	586 243
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	766	766

Для категории финансовых активов - ссуды предоставленные клиентам - Банк использует следующую классификацию по внутренним рейтингам:

Рейтинг 1

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

Рейтинг 2

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

Рейтинг 3

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют о присутствии в его деятельности угрожающих негативных явлений (тенденций), вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

В 2009 и 2008 гг. в методике расчета внутренних рейтингов используется бальная система оценок, основывающаяся на финансовых показателях заемщика и прочих факторах.

Ниже приводится информация о внутренних рейтингах, присвоенных Банком по предоставленным ссудам:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Рейтинг 1	1 223 230	2 303 620
Рейтинг 2	4 196 998	2 706 416
Рейтинг 3	711 193	517 874
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 131 421	5 527 910

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка в основном сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

38 Географическая концентрация

Правление Банка на основании рекомендаций Юридического департамента осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Банк территориально расположен, осуществляет деятельность и имеет основную клиентскую базу в Московском регионе.

Значительная часть активов, несущих страновые риски – это остатки на корсчетах НОСТРО в банках–резидентах стран из числа группы развитых. Банком установлены лимиты на заемщиков (эмитентов) – резидентов стран СНГ (Беларусь, Украина), а также заемщиков - резидентов Великобритании и Кипра.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.:

	31 декабря 2009 года			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	354 177	-	-	354 177
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	452 253	-	-	452 253
Средства в банках и других финансовых учреждениях	101 752	211 489	290	313 531
Ссуды, предоставленные клиентам	5 661 259	188 872	281 290	6 131 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	162 029	-	-	162 029
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	48 243	-	-	48 243
Прочие финансовые активы	18 218	-	-	18 218
Итого финансовые активы	6 797 931	400 361	281 580	7 479 872
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	653 222	-	-	653 222
Средства банков и других финансовых учреждений	927 834	-	1 596	929 430
Средства клиентов	3 211 275	315 565	3 782	3 530 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	735 921	338 165	48 615	1 122 701
Прочие финансовые обязательства	36 887	-	-	36 887
Субординированные займы	148 695	-	-	148 695
Итого финансовые обязательства	5 713 834	653 730	53 993	6 421 557
Чистая позиция	1 084 097	(253 369)	227 587	

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	490 952	-	-	490 952
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	157 934	-	-	157 934
Средства в банках и других финансовых учреждениях	709 180	256 682	364	966 226
Ссуды, предоставленные клиентам	5 371 923	-	155 987	5 527 910
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	536 941	57 008	-	593 949
Прочие финансовые активы	766	-	-	766
Итого финансовые активы	7 267 696	313 690	156 351	7 737 737
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	1 092 324	-	-	1 092 324
Средства банков и других финансовых учреждений	184 952	-	65	185 017
Средства клиентов	3 717 720	20 207	8 393	3 746 320
Выпущенные долговые ценные бумаги	787 078	644 792	126 626	1 566 469
Прочие финансовые обязательства	21 158	-	-	21 158
Субординированные займы	148 532	-	-	148 532
Итого финансовые обязательства	5 951 764	664 999	135 084	6 751 847
Чистая позиция	1 315 932	(351 309)	21 267	

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основной целью управления рыночным риском является: минимизация потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности; принятие мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

К методам, направленным на минимизацию рыночного риска Банка, относятся: диверсификация; хеджирование открытых позиций; постоянный мониторинг вложений; отказ от операций с неоправданно волатильными позициями; установление лимитов на финансовые инструменты и эмитентов ценных бумаг и контроль за их соблюдением; установление лимитов потерь (stop-loss); установление лимитов на открытые позиции; оценка рисков в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России; прогнозирование величин открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах и контроль за соблюдением установленных лимитов по ним; распределение полномочий при принятии решений и по направлениям деятельности Банка.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям банка в финансовые инструменты. Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска Банком определен список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение / возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого Банком качественно иного процентного риска. Для оценки величины процентного риска Банк использует следующие методы: расчет процентной маржи и ГЭП-анализ, при этом охватываются все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка, подготовленный на основе средневзвешенных процентных ставок на конец года.

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,84%	-	-	10,49%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,94%	-	-	10,48%	-	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	2,71%	0,50%	1,00%	-	0,40%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	16,42%	15,18%	15,97%	14,72%	15,73%	15,86%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка Российской Федерации	9,65%	-	-	10,81%	-	-
Средства банков и других финансовых учреждений	8,5%	12,00%	-	11,05%	-	-
Средства клиентов	15,54%	9,96%	8,95%	10,60%	10,03%	7,74%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,27%	11,25%	13,74%	10,37%	12,81%	11,92%
Субординированные займы	8,00%	-	-	8,00%	-	-

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

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Влияние на прибыль до налогообложения:				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9 045	(9 045)	4 738	(4 738)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	2 991	(2 991)	2 649	(2 649)
Ссуды, предоставленные клиентам	122 628	(122 628)	165 837	(165 837)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 089	(3 089)	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	965	(965)	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	(13 064)	13 064	(32 770)	32 770
Средства банков и других финансовых учреждений	(18 547)	18 547	(5 495)	5 495
Средства клиентов	(48 413)	48 413	(58 387)	58 387
Выпущенные долговые ценные бумаги	(22 454)	22 454	(46 993)	46 993
Субординированные займы	(2 974)	2 974	(4 456)	4 456
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	33 266	(33 266)	25 123	(25 123)
Влияние на капитал:				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 236	(7 236)	3 790	(3 790)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	2 393	(2 393)	2 119	(2 119)
Ссуды, предоставленные клиентам	98 103	(98 103)	132 670	(132 670)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 471	(2 471)	14 070	(14 070)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	772	(772)	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	(10 452)	10 452	(26 216)	26 216
Средства банков и других финансовых учреждений	(14 837)	14 837	(4 396)	4 396
Средства клиентов	(38 730)	38 730	(46 710)	46 710
Выпущенные долговые ценные бумаги	(17 963)	17 963	(37 594)	37 594
Субординированный заем	(2 379)	2 379	(3 565)	3 565
Чистое влияние на капитал	26 613	(26 613)	34 168	(34 168)

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Целями управления валютным риском являются: минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют; недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми в Банке являются: расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов; лимитирования операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами; прогнозирование курсов; хеджирование; диверсификация; страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель - установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным); структурная балансировка (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности).

Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации, контроль за выполнением этих требований осуществляет Департамент анализа и оценки рисков.

По состоянию на 31 декабря 2009 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочие валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	285 552	48 245	20 380	-	-	354 177
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	452 253	-	-	-	-	452 253
Средства в банках и других финансовых учреждениях	47 902	104 537	160 802	-	290	313 531
Ссуды, предоставленные клиентам	3 643 014	1 924 442	563 965	-	-	6 131 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	162 029	-	-	-	-	162 029
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	48 243	-	-	-	-	48 243
Прочие финансовые активы	18 218	-	-	-	-	18 218
Итого финансовые активы	4 657 211	2 077 224	745 147	-	290	7 479 872
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	653 222	-	-	-	-	653 222
Средства банков и других финансовых учреждений	22 091	907 339	-	-	-	929 430
Средства клиентов	1 961 103	864 822	699 413	5 261	23	3 530 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	191 331	813 569	117 801	-	-	1 122 701
Прочие финансовые обязательства	36 887	-	-	-	-	36 887
Субординированный заем	148 695	-	-	-	-	148 695
Итого финансовые обязательства	3 013 329	2 585 730	817 214	5 261	23	6 421 557
Открытая позиция	1 643 882	(508 506)	(72 067)	(5 261)	267	
	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочие валюты	Итого
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	(99 144)	(15 431)	-	-	-	(114 575)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	15 431	99 144	-	-	-	114 575
Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот	(83 713)	83 713	-	-	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 560 169	(424 793)	(72 067)	(5 261)	267	

По состоянию на 31 декабря 2008 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке	181 404	306 299	3 249	-	490 952
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 934	-	-	-	157 934
Средства в банках и других финансовых учреждениях	54 472	105 903	805 486	365	966 226
Ссуды, предоставленные клиентам	3 787 716	1 516 314	223 880	-	5 527 910
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	593 949	-	-	-	593 949
Прочие финансовые активы	766	-	-	-	766
Итого финансовые активы	4 776 241	1 928 516	1 032 615	365	7 737 737
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 092 324	-	-	-	1 092 324
Средства банков и других финансовых учреждений	184 066	537	414	-	185 017
Средства клиентов	2 111 122	875 937	759 232	29	3 746 320
Выпущенные долговые ценные бумаги	145 615	1 097 040	323 814	-	1 566 469
Прочие финансовые обязательства	21 158	-	-	-	21 158
Субординированные займы	148 532	-	-	-	148 532
Итого финансовые обязательства	3 702 817	1 973 514	1 083 460	29	6 759 820
Открытая позиция	1 073 424	(44 998)	(50 845)	336	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США Евро к рублю. По состоянию на 31 декабря 2009 года диапазоны от +6% до -7% по долларам США и от +0% до -12% по Евро - это уровень чувствительности, который используется при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов с учетом оценки внутренних и внешних факторов (торговый баланс, ситуация в еврозоне, на рынке Forex и цены на нефть). В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Руб./доллар США +6%	Руб./доллар США -7%	Руб./доллар США +25%	Руб./доллар США -1%
Влияние на прибыль до налогообложения	(18 598)	18 774	(5 210)	4 210
Влияние на капитал	(14 878)	15 019	(4 168)	3 368
	Руб./Евро +0%	Руб./Евро -12%	Руб./Евро +8%	Руб./Евро -1%
Влияние на прибыль до налогообложения	-	36 909	(8 041)	7 520
Влияние на капитал	-	29 527	(6 433)	6 016

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются: избежание риска; установление лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок, на дилера, стоп-лосс и т.д.); хеджирование; диверсификация; прогнозирование; технический анализ фондового рынка; оценка конъюнктуры финансового рынка; анализ показателей состояния экономики и финансового рынка; оценка финансового состояния эмитента; установление срока вложений в финансовые инструменты.

Банк подвержен фондовому риску, в частности, в отношении вложений в долевые ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма вложений в долевые ценные бумаги незначительна.

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

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%
Влияние на капитал:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	380	(380)	385	(385)
Итого влияние на капитал	380	(380)	385	(385)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Основными элементами системы управления и оценки ликвидности являются :

- процедура управления текущей (ежедневной) платежной позицией (управление ежедневной платежной позицией Банка осуществляется Казначейством посредством проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках с целью максимально эффективного использования средств банка при неукоснительном исполнении всех его обязательств);

- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (управление активами и пассивами в зависимости от сроков их востребования и погашения, расчет избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности). ДАОР проводит анализ риска потери ликвидности на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций, а также предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок;

- ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	452 253	-	-	-	-	452 253
Средства в банках и других финансовых учреждениях	149 542	-	-	-	-	149 542
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	48 243	-	-	48 243
Ссуды, предоставленные клиентам	660 535	982 841	3 052 790	1 409 620	25 635	6 131 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	20 430	-	-	134 002	154 432
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1 262 330	1 003 271	3 101 033	1 409 620	159 637	6 935 891
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	354 177	-	-	-	-	354 177
Средства в банках и других финансовых учреждениях	163 989	-	-	-	-	163 989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	-	-	7 585	-	7 597
Прочие финансовые активы	70	8 647	9 501	-	-	18 218
Итого финансовые активы	1 780 578	1 011 918	3 110 534	1 417 205	159 637	7 479 872
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	24 387	628 835	-	-	653 222
Средства банков и других финансовых учреждений	20 005	-	-	907 326	-	927 331
Средства клиентов	186 894	585 547	1 630 685	16 912	597	2 420 635
Выпущенные долговые ценные бумаги	223 949	166 345	362 205	370 202	-	1 122 701
Субординированные займы	-	-	195	-	148 500	148 695
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	430 848	776 279	2 621 920	1 294 440	149 097	5 272 584
Средства банков и других финансовых учреждений	2 099	-	-	-	-	2 099
Средства клиентов	1 109 987	-	-	-	-	1 109 987
Прочие финансовые обязательства	27 039	4 244	5 604	-	-	36 887
Итого финансовые обязательства	1 569 973	780 523	2 627 524	1 294 440	149 097	6 421 557
Разница между финансовыми активами и обязательствами	210 605	231 395	483 010	122 765	10 540	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	831 482	226 992	479 113	115 180	10 540	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	831 482	1 058 474	1 537 587	1 652 767	1 663 307	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	11%	14%	21%	22%	22%	

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2008 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	157 934	-	-	-	-	157 934
Средства в банках и других финансовых учреждениях	88 285	-	-	-	-	88 285
Ссуды, предоставленные клиентам	562 628	949 135	2 025 721	1 869 578	120 848	5 527 910
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	586 243	-	-	586 243
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	808 847	949 135	2 611 964	1 869 578	120 848	6 360 372
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	490 952	-	-	-	-	490 952
Средства в банках и других финансовых учреждениях	877 941	-	-	-	-	877 941
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7 706	-	7 706
Прочие финансовые активы	-	766	-	-	-	766
Итого финансовые активы	2 177 740	949 901	2 611 964	1 877 284	120 848	7 737 737
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка Российской Федерации	333 568	758 756	-	-	-	1 092 324
Средства банков и других финансовых учреждений	-	163 179	20 000	-	-	183 179
Средства клиентов	162 878	364 404	1 373 067	45 350	550	1 946 249
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 006	68 881	793 230	624 308	-	1 566 425
Субординированные займы	-	-	-	-	148 532	148 532
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	576 452	1 355 220	2 186 297	669 658	149 082	4 936 709
Средства банков и других финансовых учреждений	1 838	-	-	-	-	1 838
Средства клиентов	1 800 071	-	-	-	-	1 800 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	44	-	-	-	-	44
Прочие финансовые обязательства	21 158	-	-	-	-	21 158
Итого финансовые обязательства	2 399 563	1 355 220	2 186 297	669 658	149 082	6 759 820
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(221 823)	(405 319)	425 667	1 207 626	(28 234)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	232 395	(406 085)	425 667	1 199 920	(28 234)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	232 395	(173 690)	251 977	1 451 897	1 423 663	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	3%	(2%)	3%	19%	18%	

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Далее приведена таблица, показывающая распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка (основной долг и проценты) и непризнанными обязательствами Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения) по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 г. Полная номинальная величина выбытия денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может отличаться от предоставленного далее анализа:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2009 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	24 811	672 799	-	-	697 610
Средства банков и других финансовых учреждений	20 121	-	-	1 101 220	-	1 121 341
Средства клиентов	187 645	594 943	1 741 886	18 702	1 309	2 544 485
Выпущенные долговые ценные бумаги	225 939	170 644	388 003	430 813	-	1 215 399
Субординированные займы	-	-	12 075	47 520	207 770	267 365
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	433 705	790 398	2 814 763	1 598 255	209 079	5 846 200
Средства банков и других финансовых учреждений	2 099	-	-	-	-	2 099
Средства клиентов	1 109 012	-	-	-	-	1 109 012
Прочие финансовые обязательства	27 039	4 244	5 604	-	-	36 887
Итого финансовые обязательства	1 571 855	794 642	2 820 367	1 598 255	209 079	6 994 198
Условные обязательства кредитного характера	38 017	93 148	89 786	22 932	-	243 883

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2008 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка Российской Федерации	335 155	770 761	-	-	-	1 105 916
Средства банков и других финансовых учреждений	-	164 218	21 278	-	-	185 496
Средства клиентов	166 407	379 936	1 417 076	49 479	1 309	2 014 207
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 330	70 447	831 270	714 721	-	1 696 768
Субординированные займы	-	-	11 880	47 520	219 617	279 017
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	581 892	1 385 362	2 281 504	811 720	220 926	5 281 404
Средства банков и других финансовых учреждений	1 838	-	-	-	-	1 838
Средства клиентов	1 800 071	-	-	-	-	1 800 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	44	-	-	-	-	44
Прочие финансовые обязательства	21 158	-	-	-	-	21 158
Итого финансовые обязательства	2 405 003	1 385 362	2 281 504	811 720	220 926	7 104 515
Условные обязательства кредитного характера	7 000	80 407	225 328	79 598	-	392 333

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

23 мая 2009 г. Москва