

«Братский АНКБ» ОАО

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Бухгалтерский баланс	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы представления отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Средства в других банках	23
7. Кредиты клиентам	23
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
9. Инвестиционная недвижимость	27
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	27
11. Основные средства	28
12. Прочие активы	29
13. Средства других банков	29
14. Средства клиентов	29
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
16. Прочие обязательства	30
17. Уставный капитал	30
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	30
19. Процентные доходы и расходы	31
20. Комиссионные доходы и расходы	31
21. Операционные расходы	31
22. Налог на прибыль	32
23. Дивиденды	33
24. Управление рисками	33
25. Управление капиталом	41
26. Условные обязательства	41
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	45
29. Операции со связанными сторонами	46
30. События после отчетной даты	47

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой отчетности

Братского Акционерного Народного коммерческого Банка
(Открытое акционерное общество),
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Общему собранию акционеров, Совету директоров
Братского Акционерного Народного коммерческого Банка
(Открытое акционерное общество)

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, 6В.

Телефон: (351) 266-99-87; факс (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности от 06.09.02 №Е 001508, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком на 5 лет, продлена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.09.07 №555 до 06.09.12.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (номер в реестре 689, ОРНЗ 10201002985).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

- директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 01.12.09 №26);
- Поздняков Евгений Геннадьевич, аудитор, возглавлял аудиторскую проверку Братского Акционерного Народного коммерческого Банка (Открытое акционерное общество).

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

- Поздняков Евгений Геннадьевич, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 029220, выдан приказом Минфина РФ от 12.11.08 № 545, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891;
- Колчигина Евгения Викторовича, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К028304, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21 без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845.

Аудируемое лицо

Полное наименование: Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: "Братский АНКБ" ОАО.

Место нахождения: 665717, Россия, Иркутская область, г. Братск, ул. Комсомольская, 43.

Свидетельство о государственной регистрации серия 38 номер 113423 от 06.08.02.

Основной государственный регистрационный номер 1023800000069 от 06.08.02.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 10.12.90.

Регистрационный номер: 1144.

В 2009 году Банк осуществлял банковские операции на основании следующих лицензий:

– лицензии №1144, выданной Банком России 23.12.03, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

– лицензии №1144, выданной Банком России 23.12.03, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

лицензии №1144, выданной Банком России 02.11.06, на осуществление операций с драгоценными металлами.

Мы, аудиторская компания ООО "Листик и Партнеры", провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Братского Акционерного Народного коммерческого Банка (Открытое акционерное общество) (в дальнейшем – Банк), за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, включает в себя: бухгалтерский баланс, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, примечания к финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и представление данной финансовой отчетности несет исполнительный орган Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, в том числе преднамеренных; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение бухгалтерских оценок, необходимых в данных обстоятельствах.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит планировался и проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности и порядка ее составления в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Братского Акционерного Народного коммерческого Банка (Открытое акционерное общество) на 31 декабря 2009 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

25 июня 2010 года

Директор

Сутягин Е.Ю.

(квалификационный аттестат аудитора

на право осуществления деятельности

в области общего аудита № К 005434,

выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)

Руководитель проверки

Поздняков Е.Г.

(квалификационный аттестат аудитора

на право осуществления деятельности

в области банковского аудита № К 029220,

выдан приказом Минфина РФ от 12.11.08 № 545,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891)

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Братского Акционерного Народного коммерческого Банка (Открытое акционерное общество) (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку 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 во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, разрешена к выпуску 25 июня 2010 года и подписана от имени руководства Банка:

Баландин Ф.В.
Председатель Правления

Дубнова О.Р.
Главный бухгалтер

«Братский АНКБ» ОАО
25 июня 2010 года

«Братский АНКБ» ОАО
 Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2009 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	396 624	335 297
Обязательные резервы на счетах в Банке России		8 462	1 568
Средства в других банках	6	110 044	7 253
Кредиты клиентам	7	784 304	870 028
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	0	7 550
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	9	15 271	0
Инвестиционная недвижимость	10	52 539	1 135
Основные средства	11	39 727	49 493
Прочие активы	12	5 381	4 028
Текущие налоговые активы		852	0
Отложенные налоговые активы	22	4 628	2 360
Итого активов		1 417 832	1 278 712
Обязательства			
Средства других банков	13	8 194	190
Средства клиентов	14	1 157 056	1 030 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	0	7 600
Прочие обязательства	16	10 331	11 311
Текущие налоговые обязательства		0	191
Итого обязательств		1 175 581	1 049 878
Капитал			
Уставный капитал	17	456 834	456 834
Эмиссионный доход		32 320	32 320
Накопленный дефицит		(246 903)	(260 320)
Итого капитала		242 251	235 540
Итого обязательств и капитала		1 417 832	1 285 418

Баладин Ф.В.
 Председатель Правления

Дубнова О.Р.
 Главный бухгалтер

25 июня 2010 года

«Братский АНКБ» ОАО
 Отчет о совокупном доходе, закончившийся 31 декабря 2009 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	19	180 901	157 843
Процентные расходы	19	(101 276)	(76 990)
Чистые процентные доходы		79 625	80 853
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7	(9 733)	(1 728)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		69 892	79 125
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		13 759	16 269
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		239	(875)
Комиссионные доходы	20	76 777	62 223
Комиссионные расходы	20	(8 229)	(7 619)
Доходы /Расходы от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных	7	2 629	(1 809)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	12, 26	(8)	842
Прочие операционные доходы		4 689	4 443
Операционные доходы		159 748	152 599
Операционные расходы	21	(145 420)	(145 490)
Прибыль до налогообложения		14 328	7 109
Расходы по налогу на прибыль	22	(911)	(4 697)
Чистая прибыль		13 417	2 412
Прочие компоненты совокупного дохода		0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за период вычетов налога на прибыль		0	0
Итого совокупный доход за период		13 417	2 412

Баландин Ф.В.
 Председатель Правления

Дубнова О.Р.
 Главный бухгалтер

25 июня 2010 года

Примечания на страницах с 9 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2009	2008
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	180 037	143 947
Проценты уплаченные	(100 985)	(76 794)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	13 759	16 269
Комиссии полученные	76 229	62 142
Комиссии уплаченные	(8 229)	(7 202)
Прочие операционные доходы	4 639	4 471
Уплаченные операционные расходы	(137 422)	(136 332)
Уплаченный налог на прибыль	(4 799)	(4 518)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	23 229	1 983
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(6 894)	10 867
Средства в других банках	(102 609)	30 847
Кредиты клиентам	73 302	8 669
Прочие активы	(4 981)	(1 341)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	8 003	(37 399)
Средства клиентов	117 080	155 034
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 514)	2 617
Прочие обязательства	(2 218)	4 908
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	97 398	176 185
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Реализация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8)		-
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения		-
Приобретение инвестиционной недвижимости	(51 014)	-
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(7 912)	(24 672)
Выручка от реализации основных средств	-	475
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	7 600	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(51 326)	(24 197)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 23)	-	(4 635)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	(4 635)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(15 267)	12 690
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	335 297	160 043
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	61 327	175 254
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	396 624	335 297

Баладин Ф.В.
Председатель Правления

Дубнова О.Р.
Главный бухгалтер

25 июня 2010 года

Примечания на страницах с 9 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Братский АНКБ» ОАО

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2007 года	456 834	32 320	(256 785)	232 369
Дивиденды объявленные за 2007 год (Примечание 22)	-	-	(2 302)	(2 302)
Дивиденды объявленные за 1 квартал 2008 года (Примечание 22)	-	-	(1 151)	(1 151)
Дивиденды объявленные за 1 полугодие 2008 года (Примечание 22)	-	-	(1 183)	(1 183)
Дивиденды объявленные за 9 месяцев 2008 года (Примечание 22)	-	-	(1 311)	(1 311)
Чистая прибыль за 2008 год	-	-	2 412	2 412
Остаток на 31 декабря 2008 года	456 834	32 320	(260 320)	228 834
Чистая прибыль за 2009 год	-	-	13 417	13 417
Остаток на 31 декабря 2009 года	456 834	32 320	(246 903)	242 251

Баладин Ф.В.
Председатель Правления

Дубнова О.Р.
Главный бухгалтер

25 июня 2010 года

Примечания на страницах с 9 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Открытое акционерное общество) (далее – Банк) был создан в 1990 году на паевых началах по решению учредителей. В 1993 году Банк был преобразован в открытое акционерное общество. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1993 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на проведение операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основным видом деятельности Банка является кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.

Банк имеет 2 филиала в городах Иркутск и Красноярск, 3 дополнительных офиса и 1 представительство.

Юридический и фактический адрес Банка: 665717, Российская Федерация, г. Братск, ул. Комсомольская, д. 43.

Начиная с марта 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является членом международного Сообщества «S.W.I.F.T. SCRL» и имеет активный код-идентификатор SWIFT BIC - BRATRU6B.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2009 году составила 177 человек (2008 г.: 175 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2009	2008
	Доля (%)	Доля (%)
Громов Б.С.	62,55	62,55
ООО «Сибирская инвестиционная компания»	11,57	11,57
ООО «Инвестпром»	8,20	8,20
ЗАО «Красный Яр АО»	8,13	8,13
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	9,55	9,55
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2009 года под контролем Громова Б.С. находилось 2 000 акций или 62,55% уставного капитала Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Воздействие международного финансового кризиса, начавшегося в середине 2008 года, привело к существенному сокращению золотовалютных резервов России, оттоку иностранного капитала, а также снижению цен на нефть. Это способствовало изменению прогнозов суверенных рейтингов Fitch, Moody's, и снижению суверенного рейтинга по шкале Standard & Poor's: Moody's – «Baa1», прогноз «негативный» (январь 2009 года); Standard & Poor's – «BBB», прогноз «негативный» (8 декабря 2008 года); Fitch Ratings – «BBB+», прогноз «негативный» (10 ноября 2008 года), «BBB», прогноз «негативный» (4 февраля 2009 года). Так же одной из проблем банковского сектора России стал растущий уровень «плохих» долгов.

Во второй половине 2009 года на фоне роста цен на нефть золотовалютные резервы стабилизировались выше отметки в 400 млрд. долларов. Замедлился спад ВВП, а дефицит бюджета в целом за год оказался меньше, чем ожидало правительство. Эти факторы повлияли на смену прогноза кредитного рейтинга России до «стабильного» (22 января 2010 года). Другие крупные рейтинговые агентства так же считают, что в России ситуация с экономикой является стабильной. Так, Moody's держит рейтинг страны на уровне «Baa1» со «стабильным» прогнозом. В конце 2009 года на «стабильный» свой прогноз поменяло и Standard & Poor's. Это агентство держит рейтинг России на уровне «BBB».

С четвертого квартала 2009 года операционные условия для кредитования улучшились, а давление на качество активов, потребности в дополнительном резервировании по кредитам и капитализации уменьшаются. Кроме того, аналитики ожидают возобновление роста кредитов и стабилизация процентных ставок на текущем уровне, поскольку нет экономических предпосылок для их дальнейшего снижения. Однако, качество активов Российских банков вернется к до кризисному уровню не раньше, чем через два года. В настоящем основным методом управления проблемными кредитами в банковской системе является реструктуризация задолженности, которая позволяет заемщикам, оказавшимся в следствии вливания кризиса в трудном финансовом положении, продолжать исполнять свои обязательства.

Масштабный экономический кризис привел Правительство Российской Федерации и Банк России к ускорению решения проблем, которые накапливались в экономике, финансовой и налоговой системах России на протяжении ряда лет. 7 ноября 2008 года Правительство Российской Федерации утвердило пакет антикризисных мер. План включает 55 задач, охватывающих основные отрасли экономики.

Со второй половины 2008 года Правительством Российской Федерации осуществляются меры по выкупу акций на фондовом рынке, выделены средства на рефинансирование задолженности крупных предприятий и банков по международным займам. Меры по поддержке реального сектора заключаются в получении российскими компаниями ценовых преференций при осуществлении государственных и муниципальных закупок, расширена практика субсидирования процентных ставок по кредитам на технологическую модернизацию производства, начата программа государственных гарантий по кредитам предприятиям. Эти гарантии будут дополнять обеспечение, которое сами предприятия предоставляют или будут предоставлять банкам. Успешно реализуется государственная программа помощи гражданам, имеющим ипотечные кредиты и потерявшим работу или существенную часть доходов в результате кризиса. Данная политика и рост цен на мировых рынках углеводородов позволили выйти российской экономики на положительные темпы роста.

В целях повышения ликвидности банковской системы Банк России в 2008 году снижал нормы обязательных резервов; расширил состав активов, которые принимаются в обеспечение по кредитам Банка России, и производит кредитование коммерческих банков через проведение беззалоговых аукционов для оживления межбанковского рынка заключил с рядом крупных банков России соглашение о компенсации части убытков, возникших на межбанковском рынке. За 2009 год Банк России постепенно снизил ставку рефинансирования с 13 % до 8,75 % годовых и увеличил норму отчислений в обязательные резервы с 0,5 % до 2,5%.

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

С 1 января 2009 года ставка налога на прибыль для предприятий уменьшена с 24% до 20%. Предприятия малого бизнеса, пользующиеся упрощенной системой налогообложения, могут получить снижение налога на прибыль с 15% до 5% от прибыли.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2009 года	11,7%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%
31 декабря 2006 года	9,0%
31 декабря 2005 года	10,9%
31 декабря 2004 года	11,7%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332
31 декабря 2006 года	26,3311	34,6965
31 декабря 2005 года	28,7825	34,1850

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках. Неопределенность на международном финансовом рынке также привела к банкротствам и последующим выкупам государством банков в Соединенных Штатах Америки, Западной Европе, России и других странах. На сегодняшний день невозможно в полной мере оценить влияние происходящего в настоящее время кризиса, а также избежать его влияния.

Заемщики и дебиторы Банка также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Банка дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и усиливающейся волатильности валютного и биржевого рынков.

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 3 и 4.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 24, свидетельствует о дефиците средств для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года);

- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года);
- МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года);
- Интерпретация (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения» (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная финансовая отчетность» - «Стоимость инвестиций в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные компании» (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 32 «Финансовые инструменты: представления информации» - «Финансовые инструменты с правом продажи эмитенту и обязательства, возникающие при ликвидации» (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года);

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 3 «Объединения предприятий» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», Интерпретация (IFRS) 9 «Повторная оценка встроенных производных инструментов» (вступают в силу с 1 июля 2009 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Объекты разрешенные к хеджированию» (вступают в силу с 1 июля 2009 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» - «Дополнительные исключения для компаний, впервые применяющих МСФО» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты);
- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Сделки с выплатами на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, предусматривающими участие нескольких компаний группы» (вступает в действие с 1 января 2010 года);
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие с 1 января 2013 года);
- Поправка к МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года);
- Интерпретация (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года);
- Интерпретация (IFRIC) 18 «Перевод активов, полученных от клиентов» (вступает в действие для активов, полученных от клиентов, с 1 июля 2009 года).

Изменения в представлении отчетности**Ошибки прошлых лет, выявленные в текущем году**

В данные бухгалтерского баланса за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, Банком были внесены следующие изменения:

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2008 год	Сумма корректировки	Скорректи- рованные данные за 2008 год	Комментарии
Основные средства	56 199	(6 706)	49 493	
Итого активов	1 285 418	(6 706)	1 278 712	откорректирована инфлированная стоимость основных средств на сумму обесценения возникшего при первом представлении отчетности
Накопленный дефицит	(253 614)	(6 706)	(260 320)	
Итого капитал	235 540	(6 706)	228 834	
Итого обязательств и капитала	1 285 418	(6 706)	1 278 712	

В данные отчета о движении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, Банком были внесены следующие изменения:

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2008 год	Сумма корректировки	Скорректи- рованные данные за 2008 год	Комментарии
Накопленный дефицит на 31 декабря 2008 года	(253 614)	(6 706)	(260 320)	откорректирована инфлированная стоимость основных средств на сумму обесценения возникшего при первом представлении отчетности
Итого капитал на 31 декабря 2008 года	235 540	(6 706)	228 834	
Накопленный дефицит на 31 декабря 2007 года	(250 079)	(6 706)	(256 785)	
Итого капитал на 31 декабря 2007 года	239 075	(6 706)	232 369	

В данные Приложения 11 за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, Банком были внесены следующие изменения:

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2008 год	Сумма корректировки	Скорректи- рованные данные за 2008 год	Комментарии
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года (Итого)	40 795	(6 706)	34 089	Откорректирована инфлированная стоимость основных средств на сумму обесценения возникшего при первом представлении отчетности
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года (Здания)	22 490	(6 706)	15 784	
Первоначальная стоимость на 1 января 2008 года (Итого)	66 885	(6 706)	60 179	
Первоначальная стоимость на 1 января 2008 года (Здания)	24 175	(6 706)	17 469	
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2008 года (Итого)	85 909	(6 706)	79 203	

Наименование статьи	Данные	Сумма	Скорректи-	Комментарии
	финансовой		рованные	
	отчетности за	корректировки	данные	
	2008 год		за 2008 год	
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2008 года (Здания)	36 932	(6 706)	30 226	
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года (Итого)	56 199	(6 706)	49 493	
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года (Здания)	34 846	(6 706)	28 140	

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все другие межбанковские размещения, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском балансе, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей

определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются 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.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход (доход) от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода (дохода) по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (расход) отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк приобретает кредиты у третьих сторон. Изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Накопленный убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, признанного первоначально в отчете о прибылях и убытках. Накопленный убыток от обесценения списывается со счетов капитала и переносится в отчет о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банка оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля) - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения доходов от прироста стоимости имущества в долгосрочной перспективе, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности. Дальнейшее предназначение инвестиционной недвижимости в настоящее время не определено.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения. После первоначального признания, последующая оценка инвестиционной недвижимости производится на основании модели учета по себестоимости.

Переклассификация объекта из категории инвестиционной недвижимости или включение в данную категорию происходит после изменения намерений руководства Банка относительно способа ее использования.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания – 50 лет;
- Мебель и оборудование – 6-7 лет;
- Транспортные средства – 5 лет.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от организации для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством или возникает из договорных или других юридических прав, вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от данной организации или других прав и обязанностей.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы учитываются Банком в составе прочих активов.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в балансе на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Расходы по финансированию отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в бухгалтерском балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на отчетную дату или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к операциям, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-

налогоплательщику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированными доходами, наращенные дисконты и премии по долговым дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете к эффективной процентной ставки по кредиту. Консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждения сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о прибылях и убытках. Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей драгоценных металлов и иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции (сделки).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Наличные средства	155 873	98 612
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	171 438	54 636
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации;	27 041	16 559
- других стран	42 272	165 490
Итого денежных средств и их эквивалентов	396 624	335 297

6. Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства в других банках представлены кредитами и учтенными векселями на сумму 110 044 тысячи рублей (2008 г.: 7 253 тысяч рублей).

В 2009 и 2008 годах резервы под обесценение средств в других банках не создавались.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года показал, что все средства в других банках являются текущими. Просроченных средств в других банках нет.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки денежных средств Банка, превышающих 10% капитала Банка были сосредоточены в двух контрагентах, банках – резидентах РФ по 77,25 % и 22,75 % от средств в других банках в каждом (в 2008 году: у Банка не было денежных средств, превышающих 10 % от капитала).

7. Кредиты клиентам

	2009	2008
Корпоративные кредиты	532 032	545 647
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	204 615	268 916
Потребительские кредиты физическим лицам	53 558	49 523
Ипотечные кредиты физическим лицам	22 186	39 353
Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	15 052	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(43 040)	(33 411)
Итого кредитов клиентам	784 403	870 028

В отчете о прибылях и убытках за 2009 год отражен доход, связанный с восстановлением признанных ранее расходов связанных с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных, в сумме 2 629 тысяч рублей (2008 г.: были признаны расходы 1 809 тысяч рублей).

Начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2008 года составили 5 323 тысяч рублей (2008 г.: 4 048 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обеспечение кредитов клиентам в течение 2009 и 2008 годов:

	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органам	Корпоративные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2007 года	-	19 423	11 953	327	31 703
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение 2009 года		(2 106)	3 908	(74)	1 728
Кредиты, списанные в течение 2008 года как безнадежные	-	-	(20)	-	(20)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2008 года	-	17 317	15 841	253	33 411
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение 2009 года	301	8 869	(2 756)	3 319	9 733
Кредиты, списанные в течение 2008 года как безнадежные	-	-	(104)	-	(104)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2009 года	301	26 186	12 981	3 572	43 040

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	295 886	35,8	433 736	48,0
Лесозаготовка и деревообрабатывающая промышленность	127 500	15,4	96 626	10,7
Производственный сектор	105 321	12,7	-	-
Физические лица	77 042	9,3	88 876	9,8
Финансовые услуги	69 233	8,4	34 348	3,8
Транспортные услуги	55 990	6,8	59 808	6,6
Коммунальное хозяйство	45 760	5,5	-	-
Строительство	41 780	5,0	83 591	9,3
Машиностроение и металлообработка	3 654	0,4	32 972	3,7
Прочее	5 277	0,7	69 527	7,7
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	827 443	100,0	903 439	100,0

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было семь заемщиков (2008 г.: восемь заемщиков) с суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 256 055 тысячи рублей (2008 г.: 297 154 тысяч рублей) или 31 % от кредитного портфеля (2008 г.: 33,1%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты государ- ственным и муници- пальным предприя- тиям	Корпора- тивные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительс- кие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	62 000	2 353 711	960 146	205 691	84 674	3 666 222
Недвижимость и земля	-	492 167	217 045	130 659	32 572	872 443
Товары в обороте	-	81 630	62 949	1 638	-	146 217
Автотранспорт	-	180 978	83 289	28 029	1 982	294 278
Оборудование	-	199 219	48 119	2 028	-	249 366
Права требования	-	-	3 835	4 075	-	7 910
Денежные депозиты	-	12 098	-	813	1 279	14 190
Прочее обеспечение	-	-	-	320	-	320
Итого залогового обеспечения	62 000	3 319 803	1 375 383	373 253	120 507	5 250 946

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	1 688 098	1 236 157	173 608	135 428	3 233 291
Недвижимость и земля	392 425	175 794	56 783	57 477	682 479
Товары в обороте	160 372	109 589	-	1 638	271 599
Автотранспорт	99 494	94 991	37 092	1 178	232 755
Оборудование	141 104	84 896	3 546	-	229 546
Права требования	-	15 434	1 950	-	17 384
Денежные депозиты	-	-	669	-	669
Банковская гарантия	-	6 000	-	-	6 000
Итого залогового обеспечения	2 481 493	1 722 861	273 648	195 721	4 673 723

Справедливая стоимость залогового обеспечения может отличаться от балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма кредитов клиентам, выданных без обеспечения, составляла 15 618 тысяча рублей (2008 г.: 10 231 тысяча рублей).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущие и необесцененные	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Корпоративные кредиты	-	479 705	52 327	532 032
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	148 887	54 430	203 317
Потребительские кредиты физическим лицам	-	8 325	46 531	54 856
Ипотечные кредиты физическим лицам	21 318	-	868	22 186
Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	-	15 052	-	15 052
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	-	(38 745)	(4 304)	(43 049)
Итого кредитов клиентам	21 318	613 224	149 852	784 394

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Корпоративные кредиты	531 588	-	-	444	532 032
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	203 180	137	-	-	203 317
Потребительские кредиты физическим лицам	52 016	2 734	16	90	54 856
Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	15 052	-	-	-	15 052
Ипотечные кредиты физическим лицам	868	-	-	-	868
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(39 887)	(2 717)	-	(445)	(43 049)
Итого обесцененных кредитов клиентам	762 817	154	16	89	763 076

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Текущие и необесцененные	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Корпоративные кредиты	30 264	496 255	19 128	545 647
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	21 414	25 338	222 164	268 916
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	49 523	49 523
Ипотечные кредиты физическим лицам	39 353	-	-	39 353
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	-	(18 335)	(15 076)	(33 411)
Итого кредитов клиентам	91 031	503 258	275 739	870 028

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Корпоративные кредиты	515 383	-	-	515 383	515 383
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	243 099	-	4 403	247 502	243 099
Потребительские кредиты физическим лицам	49 399	11	113	49 523	49 399
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(28 884)	(11)	(4 516)	(33 411)	(28 884)
Итого обесцененных кредитов клиентам	778 997	-	-	778 997	778 997

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности и рентабельности.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

В состав текущих кредитов клиентам входят остатки, пересмотренные в 2009 году в сумме 22 841 тысячи рублей (2008 г.: 14 084 тысячи рублей). Текущие, но пересмотренные кредиты клиентам представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка не было вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В 2008 году такие активы представляли собой вложения в уставный капитал ООО «ДЗ-Инвест» в сумме 7 550 тысяч рублей, что составляет 5,92% от уставного капитала ООО «ДЗ-Инвест». В 2009 году данные финансовые активы были проданы с прибылью 50 тыс. руб.

В 2009 году Банк не создавал резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

9. Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи

Стоимость долгосрочных активов, классифицируемых как удерживаемых для продажи по состоянию на 31 декабря 2009 года составила 15 271 тыс. руб. (2008 г.: отсутствовали).

Данные активы представляют собой:

- Нежилое двухэтажное железобетонное здание (административно-бытовой корпус с бытовыми помещениями ЖБИ-5) общей площадью 750 кв. м., находящийся по адресу: г. Братск, П19050201 №02. Справедливой стоимостью объекта составляет 4 000 тысячи рублей. Текущая рыночная стоимость имущества 4 323 тысячи рублей. Банк намерен продать данный актив позднее 31 декабря 2010 года или ранее этой даты, если цена превысит 5 000 тысяч рублей.
- Нежилое одноэтажное здание (цех перегоронок) общей площадью 479,8 кв. м., находящийся по адресу г.Братск, П19050101 №01. Справедливая стоимостью объекта составляет 3 600 тысячи рублей. Текущая рыночная стоимость имущества 4 793 тысячи рублей. Банк намерен продать данный актив позднее 31 декабря 2010 года или ранее этой даты, если цена превысит 5 000 тысяч рублей.
- Нежилое помещение магазин "Садко" , находящееся по адресу: г.Братск, ул. Комсомольская, д.31. Справедливой стоимостью 4 000 тысячи рублей. В январе 2010 года это имущество было реализовано по цене 4 650 тысяч рублей.
- Квартира, справедливой стоимостью 3 671 тысяча рублей общей площадью 64,4 кв. м., находящаяся по адресу: г. Иркутск, ул. Гагарина, д. 68-б, кв. 26. Была получена по договору об отступном с ООО «ИСК Сирстрой» и реализована Банком в январе 2010 года по цене 3 800 тысяч рублей.

10. Инвестиционная недвижимость

Стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2009 года составила 52 539 тысяч рублей (2008 г.: 1 135 тысяч рублей).

Инвестиционная недвижимость представляет собой:

- незавершенный строительный объект площадью 4 848,9 кв. м., расположенный по адресу: Иркутская обл., г. Братск, ул. Маршала Жукова д. 7/18. Объект был приобретен Банком в 2009 году по соглашению об отступном. Фактическое назначение готового здания – центр торговли и бытового обслуживания. Банк планирует инвестировать достройку здания и в дальнейшем получать доходы от сдачи торговых площадей в аренду. По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость вложений Банка в данный объект недвижимости составляет 45 828 тыс. руб. Степень готовности здания к эксплуатации в текущий момент составляет 99 % и в четвертом квартале 2010 года Банк планирует получать доходы.
- офис, площадью 217,5 кв. м, находящийся на 1 этаже здания по адресу: Иркутская обл., г. Иркутск, мк. Солнечный, ул. Байкальская, д. 295А, блок-секция № 2. Справедливая стоимость офиса на 31 декабря 2009 года составляет 5 186 тыс. руб. Данный офис был приобретен Банком по соглашению об отступном и в настоящий момент сдается в операционную аренду.
- земельный участок площадью 119 900 кв.м. сельскохозяйственного назначения, находящийся в Сергиево-Посадском районе Московской области. Справедливая стоимость земли на 31 декабря 2009 года составляет 1 135 тыс. руб. (2008 г.: 1 135 тыс. руб.) Дальнейшее предназначение земли в настоящее время не определено.
- земельный участок площадью 4 333 кв.м., расположенный по адресу: Иркутская обл., г. Братск, ул. Комсомольская д. 43. Участок был приобретен Банком в 2009 году у Комитета по управлению муниципальным имуществом г. Братска по цене 390 тыс. руб. и используется Банком для осуществления основной деятельности. На этой площади находится здание Головного офиса банка с прилегающей территорией. Ранее эту землю Банк арендовал у городских властей.

11. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	28 140	14 446	2 298	4 609	49 493
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2009 года	30 226	38 375	5 993	4 609	79 203
Приобретение	2 382	3 601	-	1 589	7 572
Выбытие	(7 600)	(2 829)	-	(2 382)	(12 811)
Остаток на 31 декабря 2009 года	25 008	39 147	5 993	3 816	73 964
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2009 года	2 086	23 929	3 695	-	29 710
Амортизационные отчисления	480	4 355	1 154	-	5 988
Выбытие	-	(1 462)	-	-	(1 462)
Остаток на 31 декабря 2009 года	2 566	26 822	4 849	-	34 237
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	22 442	12 325	1 144	3 816	39 727

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	15 784	11 605	2 514	4 186	34 089
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2008 года	17 469	32 641	5 883	4 186	60 179
Приобретение	7 600	7 099	972	5 580	21 251
Перевод между группами	5 157	-	-	(5 157)	-
Приобретение по договорам лизинга	-	3 421	-	-	3 421
Выбытие	-	(4 786)	(862)	-	(5 648)
Остаток на 31 декабря 2008 года	30 226	38 375	5 993	4 609	79 203
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2008 года	1 685	21 036	3 369	-	26 090
Амортизационные отчисления	401	4 647	1 188	-	6 236
Выбытие	-	(1 754)	(862)	-	(2 616)
Остаток на 31 декабря 2008 года	2 086	23 929	3 695	-	29 710
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	28 140	14 446	2 298	4 609	49 493

Незавершенное строительство включает в себя дополнительные вложения Банка в реконструкцию приобретенного в 2007 году жилого помещения в городе Канск для целей последующего переоборудования его в помещение дополнительного офиса. По завершении работ этот актив отражается в составе соответствующей категории основных средств.

В мае 2009 года в эксплуатацию было введено жилое помещение в г. Братск стоимостью 2 382 тысяч рублей, которое используется в качестве гостиницы для работников.

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемые банкоматы фирмы «NCR», полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга). Балансовая стоимость основных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила:

	2009
Остаточная стоимость на 1 января	2 993
Приобретение по договорам финансовой аренды	-
Амортизация	(570)
Остаточная стоимость на 31 декабря	2 423

2008

Остаточная стоимость на 1 января	-
Приобретение по договорам финансовой аренды	3 421
Амортизация	(428)
Остаточная стоимость на 31 декабря	2 993

По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость обязательства по аренде составила 1 249 тысяч рублей (2008 г.: 2 183 тыс. руб.) (Примечание 16), в том числе, краткосрочные обязательства составили 983 тысячи рублей (2008 г.: 934 тыс. руб.), долгосрочные обязательства составили 266 тысяч рублей (2008 г.: 1 249 тыс. руб.). Ежемесячные платежи по финансовой аренде осуществлялись в соответствии с утвержденным графиком, ставка 11,7% годовых, однако в марте 2010 года банкоматы были выкуплены Банком в собственность.

12. Прочие активы

	2009	2008
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	770	1 471
Расчеты по пластиковым картам	2 825	411
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 336	1 793
Нематериальные активы	2	11
Прочее	448	342
Итого прочих активов	5 381	4 028

Банк не создавал резерв под обесценение прочих активов в 2009 году.

13. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства других банков представлены корреспондентскими счетами банка-нерезидента на сумму 7 144 тысяч рублей (2008 г.: 190 тысяч рублей) и текущим гарантийным депозитом и корсчетом банка-резидента на общую сумму 1 050 тыс. руб. (2008 г.: не привлекались средства банков-резидентов).

По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года у Банка не было остатков денежных средств от банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

14. Средства клиентов

	2009	2008
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	499 721	401 856
- Срочные депозиты	129 998	161 929
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	33 384	26 396
- Срочные вклады	493 953	440 405
Итого средств клиентов	1 157 056	1 030 586

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	528 454	45,7	466 801	45,3
Финансовые услуги	211 446	18,3	277 066	26,9
Торговля	99 997	8,6	117 698	11,4
Лесозаготовка и деревообрабатывающая промышленность	54 824	4,7	17 684	1,7
Риэлтерские услуги	40 232	3,5	33 373	3,2
Строительство	39 202	3,4	34 863	3,4
Транспортные услуги	37 236	3,2	16 869	1,7
Прочее	145 665	12,6	66 232	6,4
Итого средств клиентов	1 157 056	100,0	1 030 586	100,0

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка были остатки денежных средств трех клиентов, превышающие 10% капитала Банка (2008 г.: четырех клиентов). Совокупная сумма этих средств составляла 278 790 тысяч рублей или 24,1% от общей суммы средств клиентов (2008 г.: 314 267 тысяч рублей или 30,5% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства клиентов включают счета, открытые клиентам для учета драгоценных металлов и операций с ними в размере 1 031 тысяч рублей (2008 г.: 565 тысяч рублей).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка нет выпущенных долговых ценных бумаг Банка (2008 г.: 7 600 тысяч рублей, простой беспроцентный вексель сроком до востребования).

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка отсутствовали клиенты, которым принадлежали бы выпущенные ценные бумаги в общей сумме, превышающей 10% капитала Банка (2008 г.: отсутствуют).

16. Прочие обязательства

	Примечание	2009	2008
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		5 859	4 862
Кредиторская задолженность		1 485	671
Задолженность по финансовой аренде	10	1 249	2 183
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		942	427
Взносы в фонд страхования вкладов		505	461
Резерв по обязательствам кредитного характера	25	250	242
Задолженность по выплате дивидендов	22	4	1 314
Расчеты по пластиковым картам		-	985
Прочее		37	166
Итого прочих обязательств		10 331	11 311

17. Уставный капитал

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

	2009			2008		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 197	159 850	456 834	3 197	159 850	456 834

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Банка составила 79 787 тысяч рублей (2008 г.: 73 890 тысяч рублей).

В состав нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 12 425 тысяч рублей (2008 г.: 12 363 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	171 209	152 383
Средства в других банках	9 692	5 460
Итого процентных доходов	180 901	157 843
Процентные расходы		
Средства клиентов	100 853	76 412
Средства других банков	12	186
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	58
Финансовая аренда	411	334
Итого процентных расходов	101 276	76 990
Чистые процентные доходы	79 625	80 853

20. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	67 407	57 270
Комиссии по выданным гарантиям	2 174	3 046
Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля	2 270	1 581
Прочее	4 926	326
Итого комиссионных доходов	76 777	62 223
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и ведение счетов	3 481	3 944
Комиссии за инкассацию	2 076	1 870
Комиссии по агентским договорам	2 672	1 805
Итого комиссионных расходов	8 229	7 619
Чистые комиссионные доходы	68 548	54 604

21. Операционные расходы

	Примечание	2009	2008
Затраты на персонал		93 493	90 864
Расходы по аренде основных средств		11 967	11 845
Расходы по эксплуатации помещений и оборудования		5 809	4 734
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		8 896	8 864
Амортизация основных средств	11	5 988	6 236
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		5 278	5 484
Списание стоимости материальных запасов		3 181	5 080
Расходы по внедрению программных продуктов		2 877	2 498
Реклама и маркетинг		1 660	2 463
Административные расходы		1 738	1 428
Взносы в фонд страхования вкладов		1 892	2 114
Расходы по аудиторским проверкам		1 345	1 478
Представительские и командировочные расходы		701	1 431
Прочее		595	971
Итого операционных расходов		145 420	145 490

Затраты на персонал представляют собой оплату труда сотрудников Банка, а также расходы по обучению сотрудников.

Расходы по аренде основных средств представляют собой платежи по арендуемым помещениям, в которых располагаются подразделения Банка.

Расходы по внедрению программных продуктов представлены в основном затратами на установку в Банке нового программного обеспечения по ведению бухгалтерского учета.

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 179	4 288
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 268)	(53)
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	462
Расходы по налогу на прибыль за год	911	4 697

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008 г.: 24%).

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

	2009	2008
Прибыль по МСФО до налогообложения	14 328	7 109
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	2 866	1 706
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	462
Доходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(2 488)	-
Процентные расходы по обязательствам, начисленные сверх норм налогового законодательства РФ	-	1 393
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	533	1 136
Расходы по налогу на прибыль за год	911	4 697

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. С 1 января 2009 года налоговая ставка по налогу на прибыль в Российской Федерации установлена в размере 20%. В связи с этим отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2008 года отражаются по ставке 20%.

	2009	Изменение	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	2 426	(822)	3 248
Кредиты клиентам	990	(526)	1 516
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	-	(48)	48
Прочее	1 888	576	1 312
Общая сумма отложенных налоговых активов	5 304	(820)	6 124
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(676)	3 088	(3 764)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(676)	3 088	(3 764)
Итого чистый отложенный налоговый актив	4 628	2 268	2 360

	2008	Изменение	Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	2007
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	3 248	(12)	(652)	3 912
Кредиты клиентам	1 516	385	(227)	1 358
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	48	(169)	(43)	260
Прочее	1 312	289	(205)	1 228
Общая сумма отложенных налоговых активов	6 124	493	(1 127)	6 758
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства	(3 764)	(440)	665	(3 989)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(3 764)	(440)	665	(3 989)
Итого чистый отложенный налоговый актив	2 360	53	(462)	2 769

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в балансе.

23. Дивиденды

	2009	2008
Дивиденды к выплате на 1 января	1 314	2
Дивиденды, объявленные в течение года	-	5 947
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 310)	(4 635)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	4	1 314

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

24. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 26.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6 и 7.

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». За 2009 год совокупная балансовая стоимость торгового портфеля Банка составляла менее 5% величины балансовых активов Банка.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	354 351	42 273	-	396 624
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 462	-	-	8 462
Средства в других банках	110 044	-	-	110 044
Кредиты клиентам	784 304	-	-	784 304
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	15 271	-	-	15 271
Инвестиционная недвижимость	52 539	-	-	52 539
Основные средства	39 727	-	-	39 727
Прочие активы	5 381	-	-	5 381
Текущие налоговые активы	852	-	-	852
Отложенные налоговые активы	4 628	-	-	4 628
Итого активов	1 375 559	42 273	-	1 417 832
Обязательства				
Средства других банков	1 050	-	7 144	8 194
Средства клиентов	1 156 634	-	422	1 157 056
Прочие обязательства	10 331	-	-	10 331
Итого обязательств	1 168 015	-	7 566	1 175 581
Чистая балансовая позиция	207 544	42 273	(7 566)	242 251
Обязательства кредитного характера	137 099	-	-	137 099

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	169 805	135 079	30 413	335 297
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 568	-	-	1 568
Средства в других банках	7 253	-	-	7 253
Кредиты клиентам	870 028	-	-	870 028
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 550	-	-	7 550
Инвестиционная недвижимость	1 135	-	-	1 135
Основные средства	49 493	-	-	56 199
Прочие активы	4 028	-	-	4 028
Отложенные налоговые активы	2 360	-	-	2 360
Итого активов	1 113 220	135 079	30 413	1 278 712
Обязательства				
Средства других банков	-	-	190	190
Средства клиентов	1 030 075	-	511	1 030 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 600	-	-	7 600
Прочие обязательства	11 311	-	-	11 311
Текущие налоговые обязательства	191	-	-	191
Итого обязательств	1 049 177	-	701	1 049 878
Чистая балансовая позиция	64 043	135 079	29 712	228 834
Обязательства кредитного характера	168 079	-	-	168 079

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на конец каждого дня и в пределах одного дня, и контролируют их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2009 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	307 129	65 929	19 748	3 818	396 624
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 462	-	-	-	8 462
Средства в других банках	110 044	-	-	-	110 044
Кредиты клиентам	751 863	31 106	1 335	-	784 304
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	15 271	-	-	-	15 271
Инвестиционная недвижимость	52 539	-	-	-	52 539
Основные средства	39 727	-	-	-	39 727
Прочие активы	5 381	-	-	-	5 381
Текущие налоговые активы	852	-	-	-	852
Отложенные налоговые активы	4 628	-	-	-	4 628
Итого активов	1 295 896	97 035	21 083	3 818	1 417 832
Обязательства					
Средства других банков	5 339	2 808	47	-	8 194
Средства клиентов	1 041 584	94 622	19 819	1 031	1 157 056
Прочие обязательства	10 316	8	7	-	10 331
Итого обязательств	1 057 239	97 438	19 873	1 031	1 175 581
Чистая балансовая позиция	238 657	(403)	1 210	2 787	242 251
Обязательства кредитного характера	137 099	-	-	-	137 099

По состоянию на 31 декабря 2008 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	139 604	180 651	11 334	3 708	335 297
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 568	-	-	-	1 568
Средства в других банках	7 253	-	-	-	7 253
Кредиты клиентам	826 863	40 068	3 097	-	870 028
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 550	-	-	-	7 550
Инвестиционная недвижимость	1 135	-	-	-	1 135
Основные средства	49 493	-	-	-	49 493
Прочие активы	4 028	-	-	-	4 028
Отложенные налоговые активы	2 360	-	-	-	2 360
Итого активов	1 039 854	220 719	14 431	3 708	1 278 712
Обязательства					
Средства других банков	30	160	-	-	190
Средства клиентов	811 191	205 457	13 372	566	1 030 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 600	-	-	-	7 600
Прочие обязательства	11 160	151	-	-	11 311
Текущие налоговые обязательства	191	-	-	-	191
Итого обязательств	830 172	205 768	13 372	566	1 049 878
Чистая балансовая позиция	209 682	14 951	1 059	3 142	228 834
Обязательства кредитного характера	168 079	-	-	-	168 079

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов и цен на драгоценные металлы, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2009 года.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(20)	(16)
Ослабление доллара США на 5%	20	16
Укрепление евро на 5 %	61	49
Ослабление евро на 5 %	(61)	(49)
Укрепление прочих валют на 5%	139	111
Ослабление прочих валют на 5%	(139)	(111)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов и цен на драгоценные металлы, используемых на 31 декабря 2008 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 7%	1 047	795
Ослабление доллара США на 7%	(1 047)	(795)
Укрепление евро на 18%	191	145
Ослабление евро на 18%	(191)	(145)
Укрепление прочих валют на 5%	(157)	(119)
Ослабление прочих валют на 5%	157	119

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и Планово-экономическое управление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В целях управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	396 624	-	-	-	-	396 624
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	8 462	8 462
Средства в других банках	110 044	-	-	-	-	110 044
Кредиты клиентам	25 438	178 422	253 192	327 114	138	784 304
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	-	3 671	-	-	11 600	11 600
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	52 539	52 539
Основные средства	-	-	-	-	39 727	39 727
Прочие активы	3 617	1 589	6	-	169	5 381
Текущие налоговые активы	852	-	-	-	-	852
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	4 628	4 628
Итого активов	536 575	183 682	253 198	327 114	117 263	1 417 832
Обязательства						
Средства других банков	8 194	-	-	-	-	8 194
Средства клиентов	628 960	327 759	182 913	17 424	-	1 157 056
Прочие обязательства	8 910	401	504	266	250	10 331
Итого обязательств	646 064	328 160	183 417	17 690	250	1 175 581
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(109 489)	(144 478)	69 781	309 424	117 013	242 251
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(109 489)	(253 967)	(184 186)	125 238	242 251	

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2009 года данный коэффициент составил 70,2% (2008 г.: 64,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2009 года данный норматив составил 86,6% (2008 г.: 82,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2009 года данный норматив составил 78,2% (2008 г.: 72,9%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2008 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	335 297	-	-	-	-	335 297
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	1 568	1 568
Средства в других банках	7 253	-	-	-	-	7 253
Кредиты клиентам	44 977	273 264	256 547	295 240	-	870 028
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	7 550	7 550
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	1 135	1 135
Основные средства	-	-	-	-	49 493	49 493
Прочие активы	1 040	2 074	286	628	-	4 028
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	2 360	2 360
Итого активов	388 567	275 338	256 833	295 868	62 106	1 278 712
Обязательства						
Средства других банков	190	-	-	-	-	190
Средства клиентов	521 528	296 174	186 345	26 539	-	1 030 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 600	-	-	-	-	7 600
Прочие обязательства	8 736	583	501	1 249	242	11 311
Текущие налоговые обязательства	-	191	-	-	-	191
Итого обязательств	538 054	296 948	186 846	27 788	242	1 049 878
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(149 487)	(21 610)	69 987	268 080	61 864	228 834
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(149 487)	(171 097)	(101 110)	166 970	228 834	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы с неопределенным сроком, так как Банк не имеет возможности использовать их для оперативного урегулирования своей позиции по ликвидности.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	176	-	-	-	396 448	396 624
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	8 462	8 462
Средства в других банках	110 044	-	-	-	-	110 044
Кредиты клиентам	25 268	174 300	242 689	322 837	19 210	784 304
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	-	-	-	-	15 271	15 271
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	52 539	52 539
Основные средства	-	-	-	-	39 727	39 727
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	852	852
Прочие активы	-	-	-	-	5 381	5 381
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	4 628	4 628
Итого активов	135 488	174 300	242 689	322 837	542 518	1 417 832
Обязательства						
Средства других банков	3 407	-	-	-	4 787	8 194
Средства клиентов	123 090	327 759	182 913	17 424	505 870	1 157 056
Прочие обязательства	78	401	504	266	9 082	10 331
Итого обязательств	126 575	328 160	183 417	17 690	519 739	1 175 581
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	8 913	(153 860)	59 272	305 147	22 779	242 251
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	8 913	(144 947)	(85 675)	219 472	242 251	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	164 506	-	-	-	170 791	335 297
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	1 568	1 568
Средства в других банках	7 253	-	-	-	-	7 253
Кредиты клиентам	44 977	273 264	256 547	295 240	-	870 028
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	7 550	7 550
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	1 135	1 135
Основные средства	-	-	-	-	49 493	49 493
Прочие активы	-	-	-	-	4 028	4 028
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	2 360	2 360
Итого активов	216 736	273 264	256 547	295 240	236 925	1 278 712
Обязательства						
Средства других банков	160	-	-	-	30	190
Средства клиентов	111 822	296 174	186 345	26 538	409 707	1 030 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	7 600	7 600
Прочие обязательства	70	393	471	1 249	9 128	11 311
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	191	191
Итого обязательств	112 052	296 567	186 816	27 787	426 656	1 049 878
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2008 года	104 684	(23 303)	69 731	267 453	(189 731)	228 834
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2008 года	104 684	81 381	151 112	418 565	228 834	

Все процентные активы Банка на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года имеют фиксированные процентные ставки, поэтому если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки по процентным обязательствам были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 804 тысяч рублей (2008 г.: на 1 976 тысячи рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2008 года переменные процентные ставки по процентным обязательствам были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 804 тысяч рублей (2008 г.: на 1 976 тысячи рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года:

	2009			2008		
	Рубли	Доллар США	Евро	Рубли	Доллар США	Евро
Активы						
Средства в других банках	2,0%	-	-	1,0%	-	-
Кредиты клиентам						
- юридическим лицам	22,3%	19,2%	19,7%	17,4%	17,1%	16,5%
- физическим лицам	20,4%	-	-	16,9%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	0,5%	1,5%	-	-	1,5%	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	16,5%	15,9%	-	8,0%	17,0%	-
- срочные депозиты физических лиц	14,6 %	7,8%	6,5%	12,3%	8,7%	6,4%

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен минимальному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. В 2009 и 2008 годах Банк не проводил операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет цель - соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2009	2008
Основной капитал	246 776	245 532
Дополнительный капитал	5 770	3 665
Итого нормативного капитала	252 546	249 197

В течение 2009 и 2008 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 22,9% (2008 г.: 21,7%). Минимально допустимое значение установлено Центральным банком Российской Федерации в размере 10,0%.

26. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2009	2008
Менее 1 года	11 580	7 594
От 1 до 5 лет	40 478	27 014
После 5 лет	1 659	11 937
Итого обязательств по операционной аренде	53 717	46 545

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в балансе в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Выданный Банком в 2008 году аккредитив является депонированным, то есть условием его открытия являлось предоставление клиентом (плательщиком) 100% суммы покрытия по аккредитиву. Покрытие размещается на весь срок действия аккредитива и не может быть досрочно востребовано клиентом-плательщиком. На основании того факта, что покрытие по аккредитиву размещено в Банке, резерв по нему не создается.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	Примечание	2009	2008
Неиспользованные кредитные линии		73 911	71 513
Гарантии выданные		63 438	81 131
Аккредитивы выданные		-	15 677
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	16	(250)	(242)
Итого обязательств кредитного характера		137 099	168 079

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2009	2008
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		242	1 084
Создание (Восстановление) резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода		8	(842)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	16	250	242

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года:

	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	396 624	396 624	335 297	335 297
Средства в других банках	110 044	110 044	7 253	7 253
Кредиты клиентам	784 304	784 304	870 028	870 028
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7 550	7 550
Финансовые обязательства				
Средства других банков	8 194	8 194	190	190
Средства клиентов	1 157 056	1 157 056	1 030 586	1 030 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 600	7 600

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи невозможно определить из-за отсутствия активного рынка и надежных методов расчета.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2009 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные средства имеют короткий срок погашения (менее одного месяца).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость привлеченных средств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные средства имеют короткий срок погашения.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

(в тыс. руб.)	2009			2008		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
-Корпоративные акции	0	0	0	0	0	0
-Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
-Доли участия	0	0	0	0	0	7 550
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	7 550

Сверка данных об изменениях по инструментам, относящимся к 3 уровню иерархии оценки по справедливой стоимости.

Ниже предоставлена информация о сверке изменений по Уровню 3:

(в тыс. руб.)	2009		2008	
	Доли участия		Доли участия	
Справедливая стоимость на 1 января	7 550		7 550	
Реализация	-7 600		0	
Справедливая стоимость на 31 декабря	0		7 550	
Накопленные доходы за вычетом расходов от, отраженных в составе прибылей и убытков на 31 декабря	50		0	

28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	396 624	-	-	396 624
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	110 044	-	110 044
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	505 747	-	505 747
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	190 335	-	190 335
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	51 754	-	51 754
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	21 717	-	21 717
- Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	-	14 751	-	14 751
Прочие финансовые активы				
- Расчеты по пластиковым картам	-	2 825	-	2 825
Итого финансовых активов	396 624	897 173	-	1 293 797
Нефинансовые активы				124 035
Итого активов				1 417 832

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	335 297	-	-	335 297
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	7 253	-	7 253
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	528 330	-	528 330
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	253 075	-	253 075
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	49 270	-	49 270
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	39 353	-	39 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Доли в уставных капиталах	-	-	7 550	7 550
Прочие финансовые активы				
- Расчеты по пластиковым картам	-	411	-	411
- Дебиторская задолженность	-	128	-	128
Итого финансовых активов	335 297	877 820	7 550	1 220 667
Нефинансовые активы				58 045
Итого активов				1 278 712

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2009 и 2008 год:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Кредиты клиентам						
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января	-	418	1 556	880	37 907	69 382
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	36 500	15 000	-	1 866	56 651	244 961
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(36 500)	(15 418)	(678)	(1 190)	(43 706)	(246 024)
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря (общая сумма)	-	-	878	1 556	50 852	68 319
Резервы под обесценение кредитов клиентам						
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	-	-	1 008	694
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	4	-	1 755	314
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	4	-	2 763	1 008
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января	-	418	1 556	880	36 899	68 688
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	-	874	1 556	48 089	67 311
Проценты, полученные по кредитам клиентов	1 025	220	181	162	6 240	10 684

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2009 и 2008 год:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Текущие счета и депозиты						
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	99 830	73 486	2 006	2 588	35 159	71 029
Средства, полученные в течение года	543 320	1 036 256	44 860	36 787	2 066 531	3 768 235
Средства, погашенные в течение года	(535 951)	(1 009 912)	(43 048)	(38 563)	(2 049 378)	(3 821 331)
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	107 199	99 830	3 818	812	52 312	17 933
Процентные расходы по депозитам	15 536	12 477	216	146	2 908	2 453
Комиссионные доходы за год	337	704	64	218	4 714	5 205
Гарантии и поручительства, полученные Банком, на конец года	26 481	-	1 163	349	27 523	5 171

Состав, связанных с Банком сторон изменился в течении 2009 года, поэтому входящие остатки текущего периода были откорректированы.

В 2009 году сумма выплат и вознаграждений членам Совета Директоров и ключевому управленческому персоналу составила 12 567 тысяча рублей (2008 г.: 10 881 тысяча рублей).

30. События после отчетной даты

24 июня 2010 года годовое Общее собрание акционеров приняло решение направить в резервный фонд прибыль в размере 295 тысячи рублей, остальную сумму 5 601 тысяч рублей не распределять.